

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 августа 2024 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.08.2024	31.08.2023	31.12.2023
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	345 600	314 006	429 792
Средства в банках	74 237	78 474	66 663
Депозиты в Национальном банке КР	380 131	81 106	90 106
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	0	179 048	184 646
Кредиты клиентам	1 093 596	1 156 611	1 081 069
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 521)	(26 720)	(19 125)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 071 075	1 129 891	1 061 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 961	4 627	4 327
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 897	34 792	25 375
Основные средства и нематериальные активы	324 861	335 686	332 800
Прочие активы	6 752	2 444	2 184
Итого активы	2 228 514	2 160 074	2 197 837
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	79 741	71 093	86 341
Средства клиентов	921 835	930 287	929 042
Текущий налог на прибыль	240	658	3 857
Прочие обязательства	53 347	34 049	25 170
Отложенные налоговые обязательства	28 344	18 596	28 344
Итого обязательства	1 083 507	1 054 683	1 072 754
Собственный капитал			
Акционерный капитал	871 000	736 000	808 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	72 000	0
Переоценка финансовых активов	2 084	2 710	2 449
Прирост стоимости от переоценки основных средств	227 437	244 252	231 970
Нераспределенная прибыль	44 486	50 429	82 664
Итого собственный капитал	1 145 007	1 105 391	1 125 083
Итого обязательства и собственный капитал	2 228 514	2 160 074	2 197 837

Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:

<i>резервы на покрытие убытков по кредитам</i>	22521
<i>(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам)</i>	1104
<i>резервы по прочим активам</i>	9255

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 31 августа 2024 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.08.2024	31.08.2023
Процентные доходы	151 526	156 492
Процентные расходы	(44 543)	(42 055)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	106 983	114 437
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 229)	439
Чистый процентный доход	102 754	114 876
Чистый доход от операций с иностранной валютой	12 454	2 206
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 024	5 168
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 648)	(2 934)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	2 339	856
Прочие доходы	1 032	1 522
Чистые непроцентные доходы	20 201	6 818
Операционные доходы	122 955	121 694
Операционные расходы	(94 033)	(83 861)
Прибыль до налогообложения	28 922	37 833
Расход по налогу на прибыль	(2 632)	(3 940)
Прибыль за период	26 290	33 893
Прочий совокупный доход		
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Эффект от переоценки основных средств	0	100 156
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(365)	(97)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	(365)	100 059
Итого совокупный доход за период	25 925	133 952
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>301,84</i>	<i>460,50</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 26290 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.