

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 октября 2021 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.10.2021	31.10.2020	31.12.2020
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	371 207	393 927	355 581
Средства в банках	18 457	28 707	81 752
Депозиты в Национальном банке КР	19 080	18 405	18 596
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	186 567	184 674	222 569
Кредиты клиентам	1 170 396	1 051 316	1 030 014
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(25 969)	(28 321)	(26 276)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 144 427	1 022 995	1 003 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 247	1 212	1 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 082	52 744	51 486
Основные средства и нематериальные активы	233 314	237 706	236 993
Прочие активы	6 841	6 856	5 918
Итого активы	2 043 222	1 947 226	1 977 796
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	52 599	25 593	36 925
Средства клиентов	987 115	958 465	979 504
Кредиты от НБКР	50 011	50 212	50 011
Текущий налог на прибыль	2 123	2 800	1 783
Прочие обязательства	30 189	24 666	18 878
Отложенные налоговые обязательства	19 335	19 686	19 335
Итого обязательства	1 141 372	1 081 422	1 106 436
Собственный капитал			
Акционерный капитал	700 000	664 000	664 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	0	0	0
Переоценка финансовых активов	722	(324)	(362)
Прирост стоимости от переоценки основных средств	152 705	157 070	156 343
Нераспределенная прибыль	48 423	45 058	51 379
Итого собственный капитал	901 850	865 804	871 360
Итого обязательства и собственный капитал	2 043 222	1 947 226	1 977 796

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 25969 тыс.сом

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 31 октября 2021 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.10.2021	31.10.2020
Процентные доходы	177 761	171 929
Процентные расходы	(56 966)	(54 417)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	120 795	117 512
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	685	(2 304)
Чистый процентный доход	121 480	115 208
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 630	3 599
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 992	3 909
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 752)	(3 102)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(2 387)	(2 332)
Прочие доходы	6 232	1 335
Чистые непроцентные доходы	8 715	3 409
Операционные доходы	130 195	118 617
Операционные расходы	(92 548)	(81 172)
Прибыль до налогообложения	37 647	37 445
Расход по налогу на прибыль	(4 240)	(4 550)
Прибыль за период	33 407	32 895
Прочий совокупный доход		
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 084	(324)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	1 084	(324)
Итого совокупный доход за период	34 491	32 571
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>477,24</i>	<i>495,41</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 33407 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.