

**Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 сентября 2025 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
<b>Активы</b>			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	242 903	323 569	279 605
Средства в банках	12 206	77 260	41 069
Депозиты в Национальном банке КР	385 243	405 131	433 131
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	0
Кредиты клиентам	1 301 420	1 093 295	1 129 087
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(29 905)	(24 833)	(28 099)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 271 515	1 068 462	1 100 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 924	3 861	4 298
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 400	19 371	21 921
Основные средства и нематериальные активы	303 964	324 050	323 156
Прочие активы	6 517	7 041	5 557
<b>Итого активы</b>	<b>2 242 672</b>	<b>2 228 745</b>	<b>2 209 725</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	51 619	89 979	84 502
Средства клиентов	934 414	908 169	881 531
Текущий налог на прибыль	1 450	240	5 021
Прочие обязательства	26 692	57 009	32 517
Отложенные налоговые обязательства	27 509	28 344	27 509
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 041 684</b>	<b>1 083 741</b>	<b>1 031 080</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	934 000	871 000	871 000
Прирост стоимости от переоценки основных средств	211 175	226 871	225 171
Нераспределенная прибыль	53 764	45 149	80 051
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 200 988</b>	<b>1 145 004</b>	<b>1 178 645</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>2 242 672</b>	<b>2 228 745</b>	<b>2 209 725</b>

Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:

резервы на покрытие убытков по кредитам

29905

(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам)

876

резервы по прочим активам

6443

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекошев А.М.

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
на 30 сентября 2025 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	Простые акции	Переоценка финансовых активов	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспредел енная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>808 000</b>	<b>2 449</b>	<b>231 970</b>	<b>82 664</b>	<b>1 125 083</b>
Эмиссия акций	63 000			(61 000)	2 000
Дивиденды				(8 000)	(8 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(5 099)	5 099	-
Совокупный доход за период		(465)		26 386	25 921
<b>На 30 сентября 2024 года</b>	<b>871 000</b>	<b>1 984</b>	<b>226 871</b>	<b>45 149</b>	<b>1 145 004</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>871 000</b>	<b>2 423</b>	<b>225 171</b>	<b>80 051</b>	<b>1 178 645</b>
Эмиссия акций	63 000			(61 000)	2 000
Дивиденды				(8 000)	(8 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(13 996)	13 996	-
Совокупный доход за период		(374)		28 717	28 343
<b>На 30 сентября 2025 года</b>	<b>934 000</b>	<b>2 049</b>	<b>211 175</b>	<b>53 764</b>	<b>1 200 988</b>

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.





**Отчет о движении денежных средств  
за период, закончившийся 30 сентября 2025 года**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.09.2025	30.09.2024
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	177 778	171 031
Проценты уплаченные	(49 976)	(50 305)
Комиссии полученные	8 417	9 769
Комиссии уплаченные	(5 923)	(5 170)
Прочие операционные доходы	14 395	15 075
Операционные расходы	(105 855)	(94 778)
Налог на прибыль уплаченный	(7 300)	(6 249)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>31 536</b>	<b>39 373</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(166 258)	(12 853)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	(32 858)	3 693
Чистый прирост средств клиентов	53 034	(20 725)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(8 379)	35 999
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(122 925)</b>	<b>45 487</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>		
Размещенные депозиты	(112)	(25)
Поступления от продажи основных средств	23 780	-
Приобретение основных средств	(9 720)	(3 131)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>13 948</b>	<b>(3 156)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Выплаченные дивиденды	(7 883)	(7 883)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(5 883)</b>	<b>(5 883)</b>
Влияние изменения валютных курсов	999	(1 480)
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>(113 861)</b>	<b>34 968</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	754 088	771 774
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	640 227	806 742

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекочев А.М.

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
на 30 сентября 2025 года (включительно)  
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс. сом		
Наименование показателей	30.09.2025	30.09.2024
Процентные доходы	179 366	169 453
Процентные расходы	(49 802)	(50 103)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>129 564</b>	<b>119 350</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 605)	(6 634)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>127 959</b>	<b>112 716</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	8 411	9 968
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 088)	(5 292)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 323</b>	<b>4 676</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	11 872	13 861
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	659	3 144
Прочие доходы	1 563	1 093
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>16 417</b>	<b>22 774</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>144 376</b>	<b>135 490</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(111 930)</b>	<b>(106 472)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>32 446</b>	<b>29 018</b>
Расход по налогу на прибыль	(3 729)	(2 632)
<b>Прибыль за период</b>	<b>28 717</b>	<b>26 386</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<b>Статьи, не подлежащие последующей реклассификации</b>		
Эффект от переоценки основных средств	0	0
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в</b>		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(374)	(465)
Налог на прибыль	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(374)</b>	<b>(465)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>28 343</b>	<b>25 921</b>
<b>Прибыль на акцию (сом)</b>	<b>307,46</b>	<b>302,94</b>

Прибыль по регулятивной отчетности

28717

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

