Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2026 года (включительно)

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	216 775	242 903	201 918
Средства в банках	5 116	12 206	916
Депозиты в Национальном банке КР	196 502	385 243	260 243
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	0
Кредиты клиентам	1 522 125	1 301 420	1 455 216
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(36 925)	(29 905)	(31 909)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 485 200	1 271 515	1 423 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 238	3 924	3 730
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 415	16 400	3 415
Основные средства и нематериальные активы	290 295	303 964	300 436
Прочие активы	6 188	6 517	5 207
Итого активы	**2 207 729**	**2 242 672**	**2 199 172**
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	20 779	51 619	38 169
Средства клиентов	889 989	934 414	894 969
Текущий налог на прибыль	949	1 450	3 439
Прочие обязательства	16 653	26 692	18 099
Отложенные налоговые обязательства	25 413	27 509	25 413
Итого обязательства	**953 783**	**1 041 684**	**980 089**
Собственный капитал			
Акционерный капитал	1 000 000	934 000	934 000
Переоценка финансовых активов	2 492	2 049	1 984
Прирост стоимости от переоценки основных средств	205 003	211 175	210 047
Нераспределенная прибыль	46 451	53 764	73 052
Итого собственный капитал	**1 253 946**	**1 200 988**	**1 219 083**
Итого обязательства и собственный капитал	**2 207 729**	**2 242 672**	**2 199 172**

Сумма резервов в соответсвии с регулятивной отчетностью:

резервы на покрытие убытков по кредитам 36925

(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам) 2040

резервы по прочим активам 2269

Председатель Правления Чекошев А.М.

Главный бухгалтер Исмаилова Р.Д.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 30 сентября 2026 года (включительно)
ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.09.2026	30.09.2025
Процентные доходы	208 171	179 366
Процентные расходы	(51 741)	(49 802)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	**156 430**	**129 564**
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 050)	(1 605)
Чистый процентный доход	**151 380**	**127 959**
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 581	8 411
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 270)	(6 088)
Чистый комиссионный доход	**8 311**	**2 323**
Чистый доход от операций с иностранной валютой	10 257	11 872
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(168)	659
Прочие доходы	413	1 563
Чистые непроцентные доходы	**18 813**	**16 417**
Операционные доходы	**170 193**	**144 376**
Операционные расходы	**(128 428)**	**(111 930)**
Прибыль до налогообложения	**41 765**	**32 446**
Расход по налогу на прибыль	(4 610)	(3 729)
Прибыль за период	**37 155**	**28 717**
Прочий совокупный доход		
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации		
Эффект от переоценки основных средств	0	0
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	508	(374)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	**508**	**(374)**
Итого совокупный доход за период	**37 663**	**28 343**
Прибыль на акцию (сом)	*371,55*	*307,46*
Прибыль по регулятивной отчетности	*37155*	*28717*

Председатель Правления Чекошев А.М.

Главный бухгалтер Исмаилова Р.Д.

Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 30 сентября 2026 года

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.09.2026	30.09.2025
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	206 166	177 778
Проценты уплаченные	(52 225)	(49 976)
Комиссии полученные	9 586	8 417
Комиссии уплаченные	(1 270)	(5 923)
Прочие операционные доходы	11 156	14 395
Операционные расходы	(117 148)	(105 855)
Налог на прибыль уплаченный	(7 100)	(7 300)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	**49 165**	**31 536**
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(64 903)	(166 258)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	(17 308)	(32 858)
Чистый прирост средств клиентов	(4 579)	53 034
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(3 142)	(8 379)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	**(40 767)**	**(122 925)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	(259)	(112)
Поступления от продажи основных средств	0	23 780
Приобретение основных средств	(575)	(9 720)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	**(834)**	**13 948**
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	0	2 000
Выплаченные дивиденды	(2 732)	(7 883)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	**(2 732)**	**(5 883)**
Влияние изменения валютных курсов	(567)	999
Чистое изменение в состоянии денежных средств	**(44 900)**	**(113 861)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	462 843	754 088
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	417 943	640 227

Председатель Правления Чекошев А.М.

Главный бухгалтер Исмаилова Р.Д.

Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 сентября 2026 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	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2024 года	**871 000**	**2 423**	**225 171**	**80 051**	**1 178 645**
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
На 30 сентября 2025 года	**934 000**	**2 049**	**211 175**	**53 764**	**1 200 988**
На 31 декабря 2025 года	**934 000**	**1 984**	**210 047**	**73 052**	**1 219 083**
Эмиссия акций	66 000			(66 000)	-
Дивиденды				(2 800)	(2 800)
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(5 044)	5 044	-
Совокупный доход за период		508		37 155	37 663
На 30 сентября 2026 года	**1 000 000**	**2 492**	**205 003**	**46 451**	**1 253 946**

Председатель Правления Чекошев А.М.

Главный бухгалтер Исмаилова Р.Д.

Сведения о соблюдении экономических нормативов

по состоянию на 01 октября 2026г.

ЗАО АКБ "ТОЛУБАЙ"

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (**К 1.1**)	не более 20%	**4,2%**
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (**К 1.2**)	не более 20%	**1,0%**
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (**К 1.3**)	не более 30%	**0,5%**
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (**К 1.4**)	не более 20%	**0,0%**
Коэффициент адекватности суммарного капитала (**К 2.1**)	не менее 12%	**48,1%**
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (**К 2.2**)	не менее 7,5%	**51,2%**
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (**К 2.3**)	не менее 6%	**51,2%**
Коэффициент левериджа (**К 2.4**)	не менее 6%	**44,0%**
Норматив ликвидности банка (**К 3**)	не менее 45%	**128,4%**
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	**54,2%**
Показатель ликвидности в иностранной валюте	не менее 45%	**104,4%**
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (**К 4.2**)	не более 20%	**нет**
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (**К 4.3**)	не более 20%	**нет**

Председатель Правления **А.М.Чекошев**

Главный бухгалтер **Р.Д.Исмаилова**

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе, по адресу г. Бишкек, ул. Уметалиева, д.108, Бишкекских филиалах по адресу: г. Бишкек, Токтогула, д.247 и ул.Л.Толстого,1д-10, Сберегательных кассах банка по адресу: г.Бишкек, ул.Киевская, д.95А, г.Бишкек, ул.Ахунбаева, д.129-2 или на веб-сайте Банка: www.tolubaybank