

Кыргыззаудит

Аудиторско – Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

Акционерам
Закрытого Акционерного Общества
АКБ «Толубай»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ЗАО АКБ «Толубай» состоящей из отчета о совокупном доходе, отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы, аудиторы Аудиторско-консультационной фирмы «Кыргыззаудит» (индивидуальный регистрационный № 2103320 от 02 октября 2023 г. присвоенный Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве финансов Кыргызской Республики при регистрации в части 4 «Реестра аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений) провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Агентству в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

В рамках 19 пакета санкций Совета ЕС 23 октября 2025 года Банк включён в международные санкционные списки. Указанное обстоятельство может оказывать влияние на операционную деятельность Банка и его финансовую среду функционирования.

Нахождение под санкциями повышает регуляторные, правовые и репутационные риски, а также усиливает требования к процедурам внутреннего контроля, комплаенс-функции и мониторингу операций клиентов. Данные факторы могут оказывать влияние на ликвидность Банка, структуру его активов и обязательств, а также на устойчивость бизнес-модели в средне- и долгосрочной перспективе.

Прочая информация

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части оценки и признания ожидаемых кредитных

убытков по корреспондентским счетам, кредитному портфелю, на обязательства по кредитным линиям.

Мы изучили процедуры и политики, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков, а также рабочий процесс формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки сотрудниками Банка, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк производит классификацию кредитов по стратам обесценения, путем анализа финансовой информации и использованных допущений для модели кредитного риска, а также предположений и примененных Банком профессиональных суждений. Параметром, определяющим увеличение кредитного риска в Банке, является количество дней просрочки, что соответствует п. 5.5.11 МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Банк оценивает свои ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней. Система оценки ОКУ в Банке предусматривает градацию всех клиентов по 3 стратам, которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам. Горизонт времени расчета ОКУ определяется Стратой. ОКУ на 12 месяцев рассчитывается по активам, относящимся к Страте 1. ОКУ на весь срок жизни актива рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 2 и 3. Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска.

Банк имеет три вида вероятности дефолта (исторические данные). При нахождении прогнозной вероятности дефолта, Банком учитываются макроэкономические данные: ВВП, курс валют, уровень безработицы, индекс потребительских цен и др. Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, т.е. переходов кредитов по состояниям - количеству дней просрочки.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и

надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

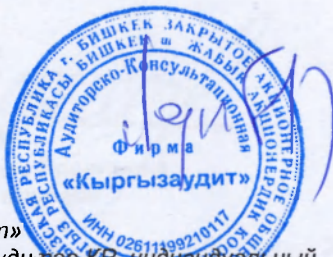
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Леднев Евгений

Руководитель задания
Генеральный директор
ЗАО АКФ «Кыргызаудит»
Сертифицированный аудитор КР, индивидуальный
регистрационный номер в Едином государственном
реестре аудиторов № 11058 от 07.08.2023 г.



ЗАО АКФ «Кыргызаудит»,
индивидуальный регистрационный
номер в едином государственном
реестре аудиторских организаций
№ 2103320 присвоенный 02.10.2023 г.
Службой регулирования и надзора за
финансовым рынком при Министерстве
экономики и коммерции КР

05 февраля 2026 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗАО АКБ «Толубай»,
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.**

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Прим	Год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Процентные доходы	4	243 863	224 954
Процентные расходы	4	(67 122)	(66 500)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение (Формирование)/восстановление резерва		176 741	158 454
<i>под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	12	(341)	5 653
Чистый процентный доход		176 400	164 107
Доходы по услугам и комиссии полученные	5	12 426	11 124
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	5	(8 054)	(7 525)
Чистый комиссионный доход		4 372	3 599
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	15 381	18 464
		(462)	(2 615)
Прочие доходы	6	7 930	37 799
Чистые непроцентные доходы		2 221	62 477
Итого доходы		203 621	226 584
Операционные расходы	7	(154 041)	(143 996)
Прибыль до налога на прибыль		49 580	82 588
Расходы по налогу на прибыль	8	(6 815)	(9 553)
Прибыли/(убытки) за год		42 765	73 035
Прочий совокупный доход:			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:			
Доход / (расходы) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи		(488)	(29)
Налог на прибыль	10	49	3
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:			
Эффект от переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль	10	-	-
Прочий совокупный доход		(439)	(26)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		42 326	73 009
Базовая прибыль (убыток) на акцию в сомах		470,83	869,27

От имени Руководства:



Чекочев А.М.
Председатель Правления,
ЗАО АКБ «Толубай»

Исмаилова Р.Д.
Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «Толубай»

Примечания на страницах с 11 по 53 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение приведено на страницах 4-6

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗАО АКБ «Толубай»
по состоянию на 31 декабря 2025 г.**

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Прим.	По состоянию на 31 декабря 2025	По состоянию на 31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке КР	9	201 918	279 605
Средства в банках	10	909	41 132
Депозиты в Национальном банке КР	9	260 243	433 131
Кредиты, выданные клиентам	12	1 456 330	1 130 442
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)		(17 972)	(17 390)
Кредиты клиентам, нетто:		1 438 358	1 113 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	13	3 730	4 298
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1 152	8 063
Основные средства и нематериальные активы	15	300 436	323 156
Прочая дебиторская задолженность		5 207	11 938
Всего активов:		2 211 953	2 214 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства:			
Средства финансово-кредитных учреждений	17	38 169	84 502
Средства клиентов	18	894 969	881 531
Текущий налог на прибыль	8	3 439	5 021
Прочие обязательства	19	16 178	20 203
Отложенные налоговые обязательства	8	26 757	29 164
Итого обязательства		979 512	1 020 421
Капитал:			
Акционерный капитал		934 000	871 000
Переоценка финансовых активов		1 984	2 423
Прирост стоимости от переоценки основных средств		210 047	225 171
Нераспределенная прибыль		86 410	9 536
Итого капитал:		1 232 441	1 193 954
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 211 953	2 214 375

От имени Руководства:



Чекочев А.М.
Председатель Правления,
ЗАО АКБ «Толубай»

Исмаилова Р.Д.
Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «Толубай»

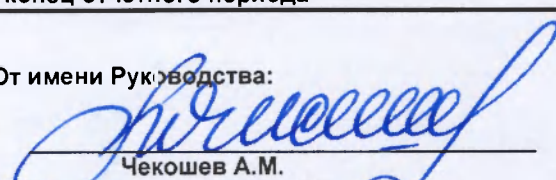
Примечания на страницах с 11 по 53 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение приведено на страницах 4-6

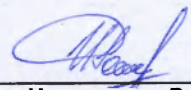
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗАО АКБ «Толубай»
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.**

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Прим	Год, закончившийся 31 декабря 2025г.	Год, закончившийся 31 декабря 2024г.
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		241 924	225 823
Проценты уплаченные		(67 100)	(66 807)
Комиссии полученные		14 339	12 996
Комиссии уплаченные		(8 054)	(7 364)
Прочие операционные доходы		22 402	53 778
Операционные доходы		(14 4219)	(123 825)
Налог на прибыль уплаченный		(8 500)	(6 889)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		278 665	87 712
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(319 463)	(56469)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		(46 322)	(1 756)
Чистый прирост средств клиентов		13 407	(47 289)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		8 345	1 246
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		300 417	(5 342)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Размещенные депозиты (нетто)		(112)	(25)
Поступления от продажи основных средств		23 780	-
Приобретение основных средств		(16 029)	(5 477)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		23 780	(5 502)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		2 000	2 000
Выплаченные дивиденды		(7 883)	(7 883)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		2 000	(5 883)
Влияние изменения валютных курсов		240	(959)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		326 437	(17 686)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9	754 088	771 774
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	462 843	754 088

От имени Руководства:


Чекочев А.М.
Председатель Правления,
ЗАО АКБ «Толубай»


Исмаилова Р.Д.
Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «Толубай»



Примечания на страницах с 11 по 53 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение приведено на страницах 4-6

