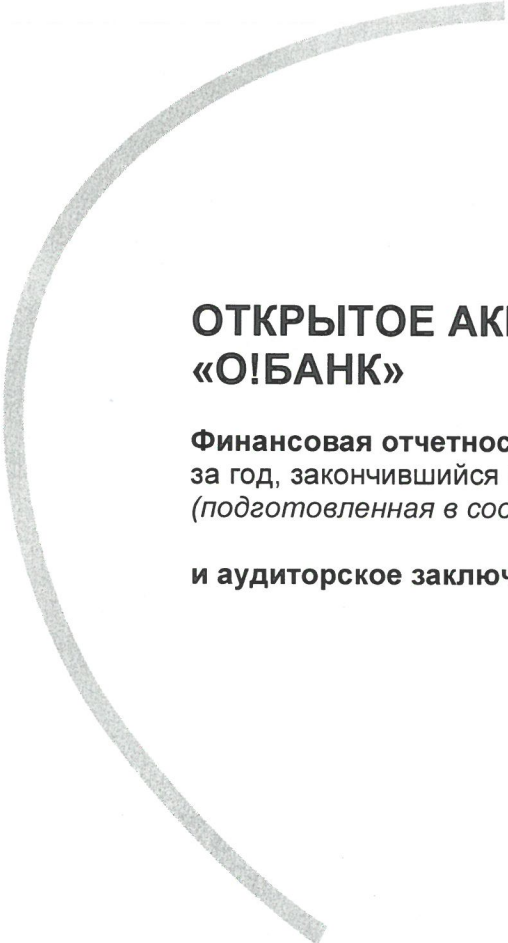




ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(подготовленная в соответствии с МСФО)

и аудиторское заключение независимого аудитора

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г:	
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-67

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности независимого аудитора и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «О!Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

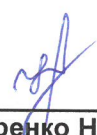
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы и выявление рисков внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики и требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., была утверждена Руководством Банка 28 февраля 2025 г.

От имени руководства Банка:


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету директоров и Правлению ОАО «О!Банк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «О!Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие 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

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки

Банк производит учет финансовых активов и условных обязательств согласно требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты». Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов и условных обязательств требует значительного уровня суждения от руководства Банка. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта, уровня потерь в случае дефолта и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Использование различных моделей и суждений может значительно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки Банка.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков Банка и изучили модели, используемые при расчете ожидаемых кредитных убытков. Проверив правильность расчетов вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте на выборочной основе, мы убедились в обоснованности суждений, применяемых руководством Банка.

Прочие сведения

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 28 февраля 2025 г., адресованное Акционерам, Совету директоров и Правлению ОАО «О!Банк».

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, за соблюдение законодательства Кыргызской Республики, положений Национального банка Кыргызской Республики и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

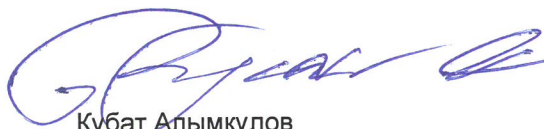
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и дополнительными требованиями МСФО, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;

- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и довели до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.


Кубат Алымкулов
Сертифицированный бухгалтер, FCCA
(Великобритания)


Умет Далетбаев



Индивидуальный регистрационный номер аудитора 11152 от 16 ноября 2023 г.
Зарегистрирован в Едином государственном реестре аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений.

Партнер по аудиту,
Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

Индивидуальный регистрационный номер аудитора 18167 от 26 декабря 2023 г.
Зарегистрирован в Едином государственном реестре аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений.

Партнер по аудиту

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101510 от 9 августа 2023 г.

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

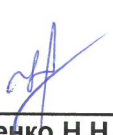
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы	4	1,704,753	1,520,260
Процентные расходы	4	(747,520)	(626,875)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		957,233	893,385
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	9, 10, 11, 12	56,237	104,164
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,013,470	997,549
Комиссионные доходы	5	440,752	413,789
Комиссионные расходы	5	(474,785)	(385,768)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	331,524	373,517
Восстановление / (формирование) резервов под обесценение	15, 19	9,947	(2,509)
Прочие доходы, нетто		40,048	39,327
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		347,486	438,356
Операционные расходы	7	(1,241,702)	(1,017,503)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		119,254	418,402
Расходы по налогу на прибыль	8	(18,761)	(44,746)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		100,493	373,656
Прочий совокупный доход		360,878	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		461,371	373,656
Прибыль на акцию (сом)	21	42	156
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		2,400,016	2,400,016

От имени руководства Банка:


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	4,213,695	4,009,973
Средства в банках	10	3,141,354	2,328,214
Кредиты, предоставленные клиентам	11	11,588,822	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	12	1,016,032	1,128,722
Основные средства и нематериальные активы	13	1,536,572	1,031,931
Недвижимость, перешедшая во владение Банка	14	42,306	82,029
Прочие активы	15	1,308,979	590,942
ВСЕГО АКТИВЫ		22,847,760	18,061,247
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	16	14,673,204	10,285,113
Средства банков	17	2,248,935	2,700,591
Прочие заемные средства	18	676,452	603,006
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	113,277	83,082
Прочие обязательства	19	826,962	541,896
		18,538,830	14,213,688
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	20	1,200,008	1,200,008
Общий банковский резерв		1,782	1,429
Резерв по переоценке основных средств		555,765	199,113
Нераспределенная прибыль		2,551,375	2,447,009
		4,308,930	3,847,559
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		22,847,760	18,061,247

От имени руководства Банка:


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Общий банковский резерв	Резерв по переоценке основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	20	1,200,008	857	203,417	2,069,621	3,473,903
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	373,656	373,656
Итоговый совокупный доход		-	-	-	373,656	373,656
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв		-	572	-	(572)	-
Перевод резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль		-	-	(4,304)	4,304	-
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	20	1,200,008	1,429	199,113	2,447,009	3,847,559
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	100,493	100,493
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-	360,878	-	360,878
Итоговый совокупный доход		-	-	360,878	100,493	461,371
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв		-	353	-	(353)	-
Перевод резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль		-	-	(4,226)	4,226	-
Сальдо на 31 декабря 2024 г.	20	1,200,008	1,782	555,765	2,551,375	4,308,930

От имени руководства Банка:


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		119,254	418,402
Корректировки на:			
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	9, 10, 11, 12	(56,237)	(104,164)
Изменения в резерве под обесценение	15, 19	(9,947)	2,509
Амортизацию основных средств и нематериальных активов	7, 13	197,024	164,849
Нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	6	6,211	(17,952)
Процентные доходы	4	(1,704,753)	(1,520,260)
Процентные расходы	4	747,520	626,875
Изменения в резервах по неиспользованным отпускам и невыплаченной премии	19	833	(22,583)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(700,095)	(452,324)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(2,923,877)	(19,947)
Кредиты, предоставленные клиентам		(2,702,330)	1,059,693
Прочие активы		(700,943)	(222,388)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков		4,607,454	1,605,974
Средства клиентов		(355,516)	(1,417,839)
Прочие обязательства		294,233	57,853
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(2,481,074)	611,022
Проценты полученные		1,650,799	1,548,225
Проценты уплаченные		(761,335)	(633,022)
Налог на прибыль уплаченный		(18,000)	(65,000)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности:		(1,609,610)	1,461,225

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

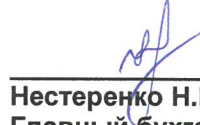
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(306,825)	(116,361)
Приобретение ценных бумаг		(684,446)	(330,610)
Поступление от продажи ценных бумаг		357,420	298,322
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(633,851)	(148,649)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления денежных средств по займам полученным	18	782,537	842,921
Погашение займов полученных	18	(707,241)	(920,118)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		75,296	(77,197)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2,168,165)	1,235,379
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(238,995)	118,295
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	6,778,885	5,425,211
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	4,371,725	6,778,885

От имени руководства Банка:


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

28 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «О!БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

Акционерное общество открытого типа «Кайрат Банк» было образовано 12 апреля 1999 г. в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. АО «Кайрат Банк» был создан Правительством Кыргызской Республики в качестве банка на базе проблемных и обанкротившихся банков, приняв от них депозиты и часть активов. В 2004 г. АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Материнский банк») выкупил все акции АО «Кайрат Банк», который впоследствии был переименован в Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан». В 2024 г. ОАО «МКК «Акча Булак» (далее - «Материнская компания») выкупила акции ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (далее - «Банк») в размере 99.998%, Корнеева Е.В. выкупила акции Банка в размере 0.002%. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР») и осуществляется в соответствии с обновленной генеральной лицензией номер 044 от 17 сентября 2024 г. в связи с переименованием в Открытое акционерное общество «О!Банк» (далее - «Банк») и успешной перерегистрацией. Основной деятельностью Банка является принятие вкладов от физических и юридических лиц, перевод платежей, выдача кредитов и гарантий, выпуск электронных денег, осуществление операций с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами и осуществление прочей коммерческой деятельности.

Офис Банка расположен по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390.

Головной офис Банка расположен в г. Бишкек. Филиалы Банка расположены в Бишкеке и других городах Кыргызской Республики, включая: г. Ош, г. Карасуу, г. Жалалабат, г. Кара-Балта, г. Чолпон-Ата и г. Каракол.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составляло 537 и 489 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. 99.998% акций Банка принадлежали ОАО «МКК «Акча Булак», а также 0.002% акций Корнеевой Е.В. Непосредственным материнским предприятием ОАО «МКК «Акча Булак» является ЗАО «АЛГА Финанс». Конечным материнским предприятием Компании является Visor International DMCC, а ее конечной контролирующей стороной является г-н Карибжанов А.Т. По состоянию на 31 декабря 2023 г. 100% акций Банка принадлежали АО «Народный Банк Казахстана».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 28 февраля 2025 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сомов (далее - «тыс. сом»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных основных средств и финансовых

инструментов, учтенных по переоцененной стоимости или по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, которое предполагает подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения применения принципа непрерывности деятельности.

Сумма финансовых обязательств превышала сумму финансовых активов подлежащих к оплате в течение последующих 12 месяцев с отчетной даты финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г. Коэффициент ликвидности КЗ.1 и КЗ.2, отслеживаемый НБКР на регулярной основе, на 31 декабря 2024 г. составляет 85.69% и 77.3%, соответственно, при допустимом требовании НБКР не ниже 45% и 35%, соответственно. Банк располагает системой управления риском ликвидности соответствующей требованиям НБКР и общим рыночным практикам, что позволяет минимизировать риск ликвидности.

Руководство Банка считает, что на основе текущих прогнозов и мер, принятых для управления ликвидностью, Банк имеет достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее – «сом»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сомов, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов, учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Классификация и оценка финансовых активов

Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по оценке справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - «ОССЧПСД»). Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой.

Прекращение признания финансовых активов

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то Банк продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «Признание процентных доходов и расходов» ниже.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их денежные эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБКР и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервные депозиты в НБКР не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости кредиты, например, в случае предоставления кредитов по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью кредитов отражается как убыток при первоначальном признании кредита и представляется в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем

убытках и прочем совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения.

Банк пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения кредитов, изменение сроков денежных потоков по кредитам (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам).

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует качественные факторы.

Если качественные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше пороговой, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по кредитам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыли/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой

стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание предоставленных кредитов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, они списываются за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

Расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на коллективной основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недополученных денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо от того является ли обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта (PD), срока сделки и уровню убытка при дефолте (LGD).
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Существенное увеличение кредитного риска

Согласно методике Банка, к стадии 2 относятся кредиты, обладающие следующими качественными/количественными признаками:

- выявление специалистами Банка объективных свидетельств значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика, влияющих на ожидаемые будущие денежные потоки и приводящих к убыткам от обесценения актива, подкрепленные информацией о наличии возможного обесценения с учетом экспертного мнения специалиста Банка;
- наличие просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению 31 -90 дней;
- увеличение вероятности дефолта по заемщику / группе заемщиков по корпоративному бизнесу более, чем на 10 процентных пунктов с момента выдачи займа в соответствии с присвоенным рейтингом рейтинговой моделью Risk Analyst. В случае если текущий рейтинг заемщика равен 6 и лучше, то значительное увеличение кредитного риска отсутствует (актив с низким кредитным риском);
- для займов среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей корпоративного бизнеса — признание заемщика тревожным на основании рассмотрения кредитным комитетом параметров, отраженных в карточке тревожности. Карточка тревожности определяет наличие риска обесценения займа через комплекс финансовых (к примеру, параметры ликвидности, долговой нагрузки, покрытия залоговым обеспечением и т.д.) и нефинансовых параметров заемщика (к примеру, наличие негативной информации в отношении заёмщика, наличие требований со стороны третьих лиц, изменение состава собственников или руководителей, наличия просроченной задолженности и т.д.), рассчитываемых при проведении мониторинга финансового состояния;
- активами с низким уровнем кредитного риска могут признаваться в исключительных случаях отдельные кредиты при наличии обоснования (участие в гос. программах, принятое решение по реструктуризации и др.). В этом случае допускается сохранение заемщика в портфеле 1-ой стадии даже при соответствии вышеуказанным критериям.

Определение дефолта

Дефолт кредиты - кредиты, по которым выплата процентов и основного долга просрочена на 90 и более дней, или есть другие критерия свидетельствующие основанием для сомнения, что выплаты будут осуществлены в полном объеме (например, реструктуризация на 12 месяцев ранее отчетной даты).

Признаки кредитного обесценения по дефолтным займам (3 стадия обесценения):

- для займов корпоративного бизнеса – присвоение заемщику рейтинговой моделью наихудших показателей рейтинга 8, 9 или 10;
- наличие просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней;
- Передача займа в работу Управлению по работе с проблемными кредитами (вне зависимости от наличия/отсутствия просрочки).
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- наличие у финансовой организации информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заемщика (созаемщика);
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика (созаемщика).

При расчете вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе дефолт (3 стадия обесценения) определяется как:

- признание уполномоченным органом Банка дефолта по займу/займам заемщика;
- наличие реструктуризации по одному из займов заемщика;
- наличие реструктуризации, которая отслеживается, начиная с момента выдачи банковского займа. На основании проведенного мониторинга в случае отсутствия ухудшения ожидаемых будущих денежных потоков, приводящих к убыткам от обесценения актива;
- В отдельных случаях реструктуризация определенного займа может быть определена не как признак обесценения;
- наличие просроченного(ых) платежа(ей) по основному долгу и/или вознаграждению сроком более 90 дней;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, составила 727,851 тыс. сомов и 799,013 тыс. сомов, соответственно (Примечание 11).

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Недвижимость, перешедшая во владение

Недвижимость, перешедшая во владение банка классифицируется как прочие активы, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Недвижимость, перешедшая во владение, первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты, связанные с взысканием. После первоначального признания недвижимость оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Прочая собственность в рамках внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество должна быть признана на балансе по справедливой стоимости имущества (за исключением принятия недвижимости на баланс в результате несостоявшихся публичных торгов) за вычетом ориентировочных расходов по продаже недвижимости на дату принятия в категорию «Прочая собственность» в соответствии с Постановлением Правления НБКР.

Основные средства и нематериальные активы

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

При прекращении признания актива прирост стоимости от его переоценки, включенный в состав прочего совокупного дохода применительно к объекту основных средств, может быть перенесен непосредственно на нераспределенную прибыль. Так, прирост стоимости от переоценки может быть полностью перенесен на нераспределенную прибыль при прекращении эксплуатации актива или его выбытии. Однако часть прироста стоимости от переоценки может переноситься на нераспределенную прибыль по мере эксплуатации актива. В таком случае сумма переносимого прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива. Перенос прироста стоимости от переоценки на нераспределенную прибыль производится без задействования счетов прибыли или убытка. Переносимая сумма рассчитывается за вычетом относящегося к ней отложенного налога. Аналогичный подход применяется и к суммам, перенос которых осуществляется при выбытии объекта основных средств.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих сроков службы:

Группа основных средств

Сроки амортизации	
Здания	20-50 лет
Мебель и оборудование	5-10 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Нематериальные активы	15 лет

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это значение наибольшее из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение признается в соответствующем периоде и включено в операционные расходы. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях

налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых требований проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми в прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в прочем совокупном доходе или капитале.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства банков, средства клиентов и прочие заемные средства

Средства банков, средства клиентов и прочие заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации

доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам в виде неосвоенных остатков по кредитным линиям (возобновляемым, невозобновляемым) определяется применением ставки резервирования пула, по которому ранее был выдан транш этой кредитной линии на долю освоенной части кредитной линии за последние 12 месяцев.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости и отражается за вычетом неоплаченного акционерного капитала и выкупленных собственных акций.

Резерв по переоценке основных средств

Резерв по переоценке основных средств возникает от переоценки земли и зданий. В случае продажи переоцененной земли или зданий, часть резерва по переоценке основных средств, связанный с данным активом переносится напрямую в нераспределенную прибыль.

Общий банковский резерв

Общий банковский резерв используется для перемещений определенной части прибыли из нераспределенной прибыли для общего резерва по банковским рискам. Так как резервный капитал создается путем перемещения из одного компонента капитала в другой, и не является элементом прочего совокупного дохода, резервный капитал в последствии не будет реклассифицирован на прибыль или убыток.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие кредитных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитных, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в кыргызские сомы по соответствующему обменному курсу на отчетную дату. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Доллар США / Кыргызский сом	87.0000	89.0853
Евро / Кыргызский сом	90.5844	98.5328
Российский рубль / Кыргызский сом	0.8292	0.9935
Казахский тенге / Кыргызский сом	0.166	0.1960

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Классификация и оценка

- 1) договорные потоки денежных средств по финансовым активам Банка (SPPI) представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, и могут включать разумную дополнительную компенсацию за изменение условий финансирования/досрочное погашение;
- 2) согласно выбранной бизнес - модели в отношении финансовых активов Банка целью является удержание актива для получения договорных потоков денежных средств;
- 3) с учетом договорных потоков и Бизнес-модели финансовые активы Банка классифицируются для последующей оценки как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Расчет провизий на коллективной и индивидуальной основе

Индивидуальная оценка финансовых активов, являющихся значительными по отдельности. Данный принцип применяется к следующим займам:

- займам корпоративного бизнеса;
- займам малого и среднего бизнеса (далее, МСБ) и розничного бизнеса, по которым сумма балансовой стоимости до вычета сформированных по ним резервов под обесценение (совокупно на одного заемщика, вне зависимости от программы кредитования) больше, либо равна материально значимой пороговой сумме, утвержденной решением Правления Банка (задолженность сводится совокупно на одного заемщика).

Данные активы оцениваются на индивидуальной основе в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. При этом, если Банк при анализе обесценения устанавливает, что отсутствуют признаки увеличения кредитного риска займа, оценка обесценения данного актива осуществляется на коллективной основе.

Коллективная оценка группы финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Данный принцип применяется к следующим займам:

- займам МСБ и розничного бизнеса, по которым сумма балансовой стоимости до вычета сформированных по ним резервов под обесценение (совокупно на одного заемщика, вне зависимости от программы кредитования) меньше материально значимой пороговой суммы, утвержденной решением Правления Банка;
- дебиторской задолженности, связанной с займами (за исключением связанной с займами, по которым осуществляется индивидуальная оценка);
- дебиторская задолженность от прочей собственности Банка, реализованная в рассрочку.

Данные активы объединяются в портфели со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются на коллективной основе на обесценение совместно.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в 2024 г. сумма переоценки составила 394,896 тыс. сомов. При определении справедливой стоимости основных средств Независимый оценщик использовал сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 802,947 тыс. сомов и 413,279 тыс. сомов, соответственно.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», согласно которым были введены требования к целевому раскрытию информации, для повышения прозрачности механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Банка;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Банка отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые компания должна соблюдать на отчетную дату или до нее;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которым ввели новую модель учета переменных платежей, требующую от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.

Данные новые стандарты и поправки не имеют значительный эффект на финансовое положение и результаты работы Банка.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применял:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», которые потребуют от компаний последовательного подхода к оценке того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и в случаях, когда обмен валюты невозможен, регламентирует определение обменного курса и включают требования о необходимых раскрытиях в финансовой отчетности;
- Введение МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который устанавливает требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности общего назначения и заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Введение МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности раскрытия информации». В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей финансовой отчетности;

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Основные изменения включают:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
 - Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства;
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для банковской отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков Банка;

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам	1,292,450	1,243,757
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	154,733	175,659
Процентные доходы по средствам в банках	251,942	91,212
Процентный доход по дебиторской задолженности по соглашениям «обратного РЕПО»	5,628	9,632
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,704,753	1,520,260
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	508,074	436,668
Процентные расходы по средствам финансовых учреждений	166,545	136,560
Процентные расходы по прочим заемным средствам	67,350	51,178
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1,176	1,483
Прочие	4,375	986
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым, по амортизированной стоимости	747,520	626,875
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	957,233	893,385

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми карточками	253,710	260,211
Обслуживание счетов клиентов и осуществление переводов	115,972	81,005
Выдача и прием наличных денежных средств	54,388	52,173
Доход за сейфовые операции	2,719	2,618
Доход по выданным гарантиям	1,311	1,663
Прочие	12,652	16,119
	<u>440,752</u>	<u>413,789</u>
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карточек	421,327	337,942
Операции по выдаче наличной иностранной валюты	34,901	29,032
Обслуживание корреспондентских счетов	16,551	16,058
Денежные переводы	1,918	2,489
Прочие	88	247
	<u>474,785</u>	<u>385,768</u>

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Торговые операции, нетто	337,735	355,246
Курсовые разницы, нетто	(6,211)	18,271
	<u>331,524</u>	<u>373,517</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Расходы на персонал	633,506	462,733
Амортизация основных средств и нематериальных активов	197,024	164,849
Затраты на социальное обеспечение	104,179	77,615
Профессиональные услуги	70,058	57,915
Налоги, кроме налога на прибыль	50,823	54,176
Расходы на инкассацию	27,564	23,326
Расходы по страхованию депозитов физических лиц	25,471	24,679
Охрана	21,114	20,229
Коммуникации	20,415	17,822
Техническое обслуживание основных средств	18,366	14,242
Расходы на рекламу	13,408	6,020
Текущая аренда	8,590	8,480
Коммунальные расходы	6,121	4,300
Канцтовары и снабжение офиса	4,827	3,755
Командировочные расходы	2,395	3,530
Прочие операционные расходы	37,841	73,832
	<u>1,241,702</u>	<u>1,017,503</u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., ставка корпоративного налога на прибыль составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 и 2023 гг., в основном, связаны с различными методами учета для целей налогообложения и целях финансовой отчетности.

Согласно Налоговому Кодексу Кыргызской Республики, для расчета налогооблагаемой прибыли Банк должен вычитать резервы под обесценение из совокупного годового дохода, начисленные в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» № 9504, зарегистрированном в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 23 августа 2004 г. Суммы расходов по созданию резервов, признанные в финансовой отчетности сформированы по требованию МСФО.

Расходы по налогу на прибыль за годы, завершившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	22,584	45,030
Использование процентных расходов начисленных и не принятых на вычет в 2024 г.	-	(18,027)
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	(3,823)	17,743
Расходы по налогу на прибыль	<u>18,761</u>	<u>44,746</u>

Налоговый эффект от постоянных разниц представляет собой эффект от расходов, неучтенных по налоговому кодексу Кыргызской Республики, а также налогооблагаемые доходы, которые не включены в совокупную прибыль по МСФО для целей расчет совокупного годового дохода.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	<u>119,254</u>		<u>418,402</u>	
Налог по установленной ставке (10%)	11,809	10%	41,840	10%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>6,953</u>	<u>6%</u>	<u>2,906</u>	<u>1%</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>18,761</u>	<u>16%</u>	<u>44,746</u>	<u>11%</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Резерв по неиспользованным отпускам и невыплаченной премии	61,419	60,586
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	16,929	11,073
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в ценные бумаги	7,277	3,890
Резерв по условным обязательствам	2,394	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	403	259
Прочие активы	-	325
Прочие обязательства	-	16,165
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	88,422	92,298
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	792,413	438,396
Кредиты, предоставленные клиентам	391,474	404,814
Недвижимость, перешедшая во владение банка	32,574	51,826
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	3,196	4,275
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	1,544	471
Резерв по условным обязательствам	-	23,336
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	1,221,201	923,118
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,132,779)	(830,820)
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	(113,277)	(83,082)

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2023 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2024 г.
Временные разницы:				
Резерв по неиспользованным отпускам и невыплаченной премии	6,059	83	-	6,142
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	1,107	34,604	(34,018)	1,693
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в ценные бумаги	389	339	-	728
Резерв по условным обязательствам	(2,334)	2,573	-	239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	26	14	-	40
Прочие активы	33	(33)	-	-
Прочие обязательства	1,617	(1,617)	-	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(43,840)	(35,401)	-	(79,241)
Кредиты, предоставленные клиентам	(40,481)	1,334	-	(39,147)
Недвижимость, перешедшая во владение банка	(5,183)	1,926	-	(3,257)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(428)	108	-	(320)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	(47)	(107)	-	(154)
	(83,082)	3,823	(34,018)	(113,277)

	31 декабря 2022 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г.
Временные разницы:				
Резерв по неиспользованным отпускам и невыплаченной премии	8,317	(2,258)	-	6,059
Прочие обязательства	1,617	-	-	1,617
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	-	1,107	-	1,107
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в ценные бумаги	2	387	-	389
Резерв по условным обязательствам	(1,488)	(846)	-	(2,334)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	-	26	-	26
Прочие активы	348	(315)	-	33
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(47,000)	3,160	-	(43,840)
Процентные расходы	18,027	(18,027)	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	(39,479)	(1,002)	-	(40,481)
Недвижимость, перешедшая во владение банка	(6,135)	952	-	(5,183)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	481	(909)	-	(428)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	(29)	(18)	-	(47)
	<u>(65,339)</u>	<u>(17,743)</u>	<u>-</u>	<u>(83,082)</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства в кассе	2,106,845	1,901,364
Текущий счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1,316,230	1,364,935
Депозит в Национальном банке Кыргызской Республики	622,477	743,933
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	<u>168,546</u>	<u>-</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(403)</u>	<u>(259)</u>
	<u>4,213,695</u>	<u>4,009,973</u>

Остатки на счетах в НБКР на 31 декабря 2024 и 2023 гг. включают суммы 1,316,230 тыс. сомов и 1,364,935 тыс. сомов, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в НБКР. Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета.

На 31 декабря 2024 и 2023 гг. денежные средства и их эквиваленты были отнесены в стадию 1.

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований на ежедневной основе должен составлять не менее 70% от объема обязательных резервов Банка.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства в кассе и в Национальном банке Кыргызской Республики	4,045,552	4,010,232
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	168,546	-
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 10)	157,627	2,269,213
Ноты Национального банка Кыргызской Республики (Примечание 12)	-	499,440
	<u>4,371,725</u>	<u>6,778,885</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2022 г.	<u>1</u>
Формирование резерва	<u>258</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>259</u>
Формирование резерва	<u>144</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>403</u>

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	2,983,834	59,010
Корреспондентские счета в других банках	<u>157,627</u>	<u>2,269,213</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(107)</u>	<u>(9)</u>
	<u>3,141,354</u>	<u>2,328,214</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 г., Банком были размещены средства в Landesbank Baden-Wuerttemberg на сумму 2,398,805 тыс. сомов, АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 731,986 тыс. сомов, которые индивидуально превышают 10% капитала Банка (на 2023 г. : Банком были размещены средства в АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 372,890 тыс. сомов, Landesbank Baden-Württemberg на сумму 458,988 тыс. сомов и в KB Kookmin Bank на сумму 1,494,892 тыс. сомов, которые индивидуально превышают 10% капитала Банка).

На 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства в других банках были отнесены в стадию 1.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2022 г.	<u>23</u>
Восстановление резерва	<u>(14)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>9</u>
Формирование резерва	<u>98</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>107</u>

11. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	12,108,516	9,490,538
Начисленные проценты	<u>208,157</u>	<u>197,911</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(727,851)</u>	<u>(799,013)</u>
	<u>11,588,822</u>	<u>8,889,436</u>

Банк использует следующую классификацию кредитов по видам:
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:

- Корпоративные кредиты;
- Малый и средний бизнес.

Кредиты, предоставленные физическим лицам:

- Ипотечное кредитование;
- Потребительские кредиты.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости кредитов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Анализ по залоговому обеспечению		
Недвижимость или права на владение	5,725,677	4,536,829
Гарантии и/или поручительство	2,750,713	3,683,712
Необеспеченные кредиты	1,186,308	480,083
Потребительские кредиты в рамках зарплатного проекта	771,354	501,171
Товарно-материальные запасы	610,693	70,466
Оборудование	501,836	19,958
Транспорт	456,539	273,904
Смешанное обеспечение	313,553	122,326
	<u>11,588,822</u>	<u>8,889,436</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(727,851)	(799,013)
	<u>11,588,822</u>	<u>8,889,436</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Анализ по секторам		
Торговля	2,101,635	2,474,646
Ипотечные кредиты	2,792,940	1,679,379
Потребительский	1,827,889	1,193,423
Промышленность	974,613	683,306
Строительство	684,837	606,504
Услуги	343,570	479,054
Сельское хозяйство	337,337	361,901
Транспорт	184,818	139,994
Заготовка и переработка	18,053	42,940
Прочие отрасли	3,050,981	2,027,302
	<u>11,588,822</u>	<u>8,889,436</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(727,851)	(799,013)
	<u>11,588,822</u>	<u>8,889,436</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в состав кредитов, выданных клиентам включены кредиты, условия которых были пересмотрены на сумму 1,781,370 тыс. сомов, (31 декабря 2023 г.: 2,385,271 тыс. сомов), при этом в ином случае, данные кредиты были бы просрочены или обесценены.

Залоги

По состоянию на 31 декабря 2024 г. кредиты, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 424,040 тыс. сомов находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от Российско-Кыргызского Фонда развития (далее - «РКФР»).

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г., Банком было изъято и принято на баланс три залога на сумму 11,712 тыс. сомов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., весь кредитный портфель, в сумме 11,588,822 тыс. сомов и 8,889,436 тыс. сомов (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
на 1 января 2024 г.	799,013	885,262
Восстановление резервов	(59,866)	(108,275)
Влияние изменения курса иностранных валют	(11,296)	22,026
на 31 декабря 2024 г.	727,851	799,013

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2024 г.	1,403,142	53,938	747,407	2,204,487
Перемещение в категорию 1	26,243	(26,243)	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Выдано / (погашено)	271,837	(27,695)	(180,914)	63,228
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,701,222	-	566,493	2,267,715
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2024 г.	3,822,380	109,087	679,387	4,610,854
Перемещение в категорию 1	19,735	(2,381)	(17,354)	-
Перемещение в категорию 2	(13,648)	13,648	-	-
Перемещение в категорию 3	(211,760)	(1,064)	212,824	-
Выдано / (погашено)	1,008,851	(51,777)	(136,799)	820,275
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	4,625,558	67,513	738,058	5,431,129
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2024 г.	2,676,019	34,730	162,359	2,873,108
Перемещение в категорию 1	21,422	(12,577)	(8,845)	-
Перемещение в категорию 2	(23,402)	23,402	-	-
Перемещение в категорию 3	(42,074)	(4,905)	46,979	-
Выдано / (погашено)	1,797,379	(3,081)	(49,577)	1,744,721
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	4,429,344	37,569	150,916	4,617,829
Итого кредиты, предоставленные клиентам	10,756,124	105,082	1,455,467	12,316,673

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по кредитам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам на 1 января 2024 г.	<u>(75,592)</u>	<u>(37)</u>	<u>(213,938)</u>	<u>(289,567)</u>
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Восстановление / (формирование)	<u>(4,194)</u>	<u>37</u>	<u>144,239</u>	<u>140,082</u>
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	<u>(79,786)</u>	<u>-</u>	<u>(69,699)</u>	<u>(149,485)</u>
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу на 1 января 2024 г.	<u>(96,964)</u>	<u>(8,311)</u>	<u>(269,895)</u>	<u>(375,170)</u>
Перемещение в категорию 1	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>-</u>
Перемещение в категорию 2	<u>1,113</u>	<u>(1,113)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Перемещение в категорию 3	<u>51,704</u>	<u>1,040</u>	<u>(52,744)</u>	<u>-</u>
Восстановление / (формирование)	<u>(99,953)</u>	<u>(19,724)</u>	<u>92,535</u>	<u>(27,142)</u>
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	<u>(144,104)</u>	<u>(28,108)</u>	<u>(230,100)</u>	<u>(402,312)</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам на 1 января 2024 г.	<u>(48,677)</u>	<u>(10,964)</u>	<u>(74,635)</u>	<u>(134,276)</u>
Перемещение в категорию 1	<u>(200)</u>	<u>102</u>	<u>98</u>	<u>-</u>
Перемещение в категорию 2	<u>5,268</u>	<u>(5,268)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Перемещение в категорию 3	<u>24,821</u>	<u>3,229</u>	<u>(28,050)</u>	<u>-</u>
Восстановление / (формирование)	<u>(65,416)</u>	<u>2,693</u>	<u>20,945</u>	<u>(41,778)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>(84,204)</u>	<u>(10,208)</u>	<u>(81,642)</u>	<u>(176,054)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>(308,094)</u>	<u>(38,316)</u>	<u>(381,441)</u>	<u>(727,851)</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам на 1 января 2023 г.	<u>1,490,611</u>	<u>-</u>	<u>956,353</u>	<u>2,446,964</u>
Перемещение в категорию 1	119,990	-	(119,990)	-
Перемещение в категорию 2	(13,497)	148,462	(134,965)	-
Перемещение в категорию 3	(223,676)	(81,027)	304,703	-
Выдано / (погашено)	<u>29,714</u>	<u>(13,497)</u>	<u>(258,694)</u>	<u>(242,477)</u>
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	<u>1,403,142</u>	<u>53,938</u>	<u>747,407</u>	<u>2,204,487</u>
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу на 1 января 2023 г.	<u>4,255,226</u>	<u>39,063</u>	<u>1,239,466</u>	<u>5,533,755</u>
Перемещение в категорию 1	187,939	(50,272)	(137,667)	-
Перемещение в категорию 2	(185,538)	185,538	-	-
Перемещение в категорию 3	(146,260)	(29,672)	175,932	-
Выдано / (погашено)	<u>(288,987)</u>	<u>(35,570)</u>	<u>(598,344)</u>	<u>(922,901)</u>
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	<u>3,822,380</u>	<u>109,087</u>	<u>679,387</u>	<u>4,610,854</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам на 1 января 2023 г.	<u>2,423,938</u>	<u>11,012</u>	<u>176,021</u>	<u>2,610,971</u>
Перемещение в категорию 1	23,280	(10,759)	(12,521)	-
Перемещение в категорию 2	(65,113)	73,785	(8,672)	-
Перемещение в категорию 3	(35,308)	(28,914)	64,222	-
Выдано / (погашено)	<u>329,222</u>	<u>(10,394)</u>	<u>(56,691)</u>	<u>262,137</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>2,676,019</u>	<u>34,730</u>	<u>162,359</u>	<u>2,873,108</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>7,901,541</u>	<u>197,755</u>	<u>1,589,153</u>	<u>9,688,449</u>

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по кредитам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененны е кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2023 г.	(64,860)	-	(225,676)	(290,536)
Перемещение в категорию 1	(2,226)	-	2,226	-
Перемещение в категорию 2	38	(37,787)	37,749	-
Перемещение в категорию 3	81,064	37,750	(118,814)	-
Восстановление / (формирование)	(89,608)	-	90,577	969
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	(75,592)	(37)	(213,938)	(289,567)
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2023 г.	(117,602)	(14,196)	(311,196)	(442,994)
Перемещение в категорию 1	(31,271)	2,317	28,954	-
Перемещение в категорию 2	16,116	(16,116)	-	-
Перемещение в категорию 3	48,155	8,232	(56,387)	-
Восстановление / (формирование)	(12,362)	11,452	68,734	67,824
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	(96,964)	(8,311)	(269,895)	(375,170)
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2023 г.	(74,734)	(2,720)	(74,278)	(151,732)
Перемещение в категорию 1	(13,892)	9,613	4,279	-
Перемещение в категорию 2	16,767	(19,151)	2,384	-
Перемещение в категорию 3	19,975	11,972	(31,947)	-
Восстановление / (формирование)	3,207	(10,678)	24,927	17,456
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	(48,677)	(10,964)	(74,635)	(134,276)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	(221,233)	(19,312)	(558,468)	(799,013)

12. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. инвестиции Банка в ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики	981,702	620,755
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	499,440
Начисленные проценты	41,607	12,417
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7,277)	(3,890)
	<u>1,016,032</u>	<u>1,128,722</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2022 г.	<u>23</u>
Формирование	<u>3,867</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>3,890</u>
Формирование	<u>3,387</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u><u>7,277</u></u>

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. основные средства и нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования и прочая недвижимость)	Земля	Нематериальные активы	Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Всего
Первоначальная стоимость										
31 декабря 2022 г.	24,517	331,740	216,003	196,352	6,059	22,358	93,456	561,394	2,730	1,454,609
Поступления	62,332	-	4,222	-	-	7,234	-	42,573	-	116,361
Внутреннее перемещение	(65,081)	-	27,350	37,731	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(4,059)	(5,515)	-	(11,526)	-	(284)	-	(21,384)
31 декабря 2023 г.	21,768	331,740	243,516	228,568	6,059	18,066	93,456	603,683	2,730	1,549,586
Поступления	76,782	5,876	50,852	22,422	2,239	14,181	-	125,759	8,714	306,825
Внутреннее перемещение	(58,326)	-	41,430	16,896	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	340,179	-	-	-	-	54,717	-	-	394,896
Выбытия	-	(21,231)	(6,536)	(7,036)	-	(2,559)	-	-	(501)	(37,863)
31 декабря 2024 г.	40,224	656,564	329,262	260,850	8,298	29,688	148,173	729,442	10,943	2,213,444

	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования (здания и прочая недвижимость)	Земля	Нематериальные активы	Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Всего
Накопленная амортизация										
31 декабря 2022 г.	-	1,678	109,240	101,636	6,059	5,303	-	143,160	101	367,177
Начислено за год	-	10,239	32,257	33,976	-	6,772	-	80,377	1,228	164,849
Выбытия	-	-	(4,059)	(5,515)	-	(4,513)	-	(284)	-	(14,371)
31 декабря 2023 г.	-	11,917	137,438	130,097	6,059	7,562	-	223,253	1,329	517,655
Начислено за год	-	11,104	43,444	42,015	37	8,262	-	90,135	2,027	197,024
Выбытия	-	(21,231)	(6,536)	(7,036)	-	(2,503)	-	-	(501)	(37,807)
31 декабря 2024 г.	-	1,790	174,346	165,076	6,096	13,321	-	313,388	2,855	676,872
Чистая балансовая стоимость										
На 31 декабря 2023 г.	21,768	319,823	106,078	98,471	-	10,504	93,456	380,430	1,401	1,031,931
На 31 декабря 2024 г.	40,224	654,774	154,916	95,774	2,202	16,367	148,173	416,054	8,088	1,536,572

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 50,408 тыс. сомов и 54,659 тыс. сомов, соответственно.

Здания и земля Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В 2024 г. Банк произвел переоценку, сумма переоценки составила 394,896 тыс. сомов. Оценка производилась независимым оценщиком ОсОО «Центр оценки и экспертизы собственности «AI-Star». При определении справедливой стоимости основных средств Независимый оценщик использовал сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений.

14. НЕДВИЖИМОСТЬ, ПЕРЕШЕДШАЯ ВО ВЛАДЕНИЕ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. недвижимость, перешедшая во владение Банка, представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Нежилые помещения	31,287	32,409
Жилые дома	11,019	32,443
Квартиры	-	17,177
	<u>42,306</u>	<u>82,029</u>

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по электронным денежным средствам	430,000	-
Расчеты с поставщиками по процессингу	380,472	242,533
Операции СПОТ	60,900	-
Комиссии к получению за обналичивание	23,487	50,598
Авансовый платеж по дневному лимиту Золотая Корона	14,425	16,232
Авансовый платеж по дневному лимиту Астрасенд	5,642	-
Авансовый платеж по дневному лимиту Western Union	1,168	661
Авансовый платеж по дневному лимиту Money Gram	766	1,138
Авансовый платеж по дневному лимиту Береке	744	310
Авансовый платеж по дневному лимиту Контакт	32	307
Прочие	<u>3,525</u>	<u>2,010</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1,067)</u>	<u>(324)</u>
Итого финансовые активы	<u>920,094</u>	<u>313,465</u>
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	349,898	259,070
Товарно-материальные ценности	32,957	16,791
Авансы сотрудникам	6,030	-
Досрочно уплаченные налоги	-	1,616
Итого прочие нефинансовые активы	<u>388,885</u>	<u>277,477</u>
Итого прочие активы	<u>1,308,979</u>	<u>590,942</u>

В 2024 г. Банк заключил договор с ОсОО «Грин Телеком Сервис», согласно которому Банк за вознаграждения осуществляет прием платежей через мобильное приложение «Мой О!+Банк», предназначенных для последующих операций, осуществляемых ОсОО «Грин Телеком Сервис» без использования электронных денег и электронных кошельков плательщиков для расчетов в пользу третьих лиц. По состоянию на 31 декабря 2024 г. дебиторская задолженность по электронным денежным средствам составила 430,000 тыс.сомов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., прочие финансовые активы были отнесены в стадию 1.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2022 г.	10,870
Восстановление резерва	(10,570)
Активы, списанные в течение года	(438)
Влияние изменения курса иностранных валют	462
на 31 декабря 2023 г.	324
Формирование резерва	748
Влияние изменения курса иностранных валют	(5)
на 31 декабря 2024 г.	1,067

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты до востребования	7,673,553	6,124,142
Срочные депозиты	6,275,797	4,047,842
Депозит от Социального фонда Кыргызской Республики	600,000	-
Начисленные проценты по депозитам	73,560	80,093
Предоплата за выданные аккредитивы	50,294	33,036
	<u>14,673,204</u>	<u>10,285,113</u>

Ниже представлена информация по секторам экономики:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Частный сектор (физ. лица и индивидуальные предприниматели)	3,818,526	4,120,297
Финансовые организации	2,347,596	386,455
Транспорт и связь	1,956,235	1,358,026
Торговля	1,887,745	1,813,008
Государственные учреждения	1,299,533	511,497
Добывающая промышленность и металлургия	968,294	410,602
Строительство	390,070	745,668
Здравоохранение	58,992	50,790
Образование	51,414	70,014
Недвижимость	30,379	40,381
Сельское хозяйство	27,546	4,237
Энергетика	11,883	18,078
Прочие	1,824,991	756,060
	<u>14,673,204</u>	<u>10,285,113</u>

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. средства банков и финансовых организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты АО «Народный Банк Казахстана»	2,082,139	2,656,498
Корреспондентские счета	166,796	43,794
Срочный депозит КИВИ	-	299
	<u>2,248,935</u>	<u>2,700,591</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. сумма начисленного вознаграждения по средствам банков составляла 81,139 тыс. сомов и 93,510 тыс. сомов, соответственно.

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. заемные средства, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	340,811	340,811
Кредиты от РКФР	335,093	261,672
	<u>548</u>	<u>523</u>
Начисленные проценты к оплате	676,452	603,006

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
На 1 января	603,006	671,726
Получено в течение года	782,537	842,921
Погашено в течение года	(707,241)	(920,118)
Эффект от курсовых разниц	(1,876)	8,910
Процентные расходы	67,350	51,178
Выплаченные проценты	(67,324)	(51,611)
На 31 декабря	676,452	603,006

С 2016 по 2024 гг., Банк привлек денежные средства РКФР в размере 14,535 тыс. долларов США и 2,995 тыс. долларов США сроком на 5 лет с периодом доступности 6 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2024 г., балансовая стоимость кредитов от РКФР составляет 335,641 тыс. сомов (2023 г.: 262,195 тыс. сомов). Выдача кредитов субъектам бизнеса из привлеченных средств производилась в рамках действующих программ кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса Банка с изменением только процентной ставки, устанавливаемой согласно условиям РКФР. Программа кредитования малого и среднего бизнеса через Банк из средств РКФР направлена на целевое финансирование субъектов малого и среднего бизнеса на следующих условиях:

- кредиты выдаются на приобретение, обновление, расширение и модернизацию основных средств по следующим отраслям: агропромышленный комплекс, швейная и текстильная промышленность, обрабатывающая промышленность, горнодобывающая и металлургическая промышленность, транспорт, медицинские услуги, туризм;
- процентная ставка для Банка в национальной валюте – 8% годовых (предельная процентная ставка для субъектов МСБ – 12% годовых);
- процентная ставка для Банка в долларах США – 3.5% годовых (предельная процентная ставка для субъектов МСБ – 6% годовых);
- максимальная сумма кредита, предоставляемого Банком одному субъекту МСБ не должна превышать эквивалент 1,000,000 долларов США;
- срок выдаваемых кредитов до 5 лет.

В отношении указанных выше займов Банк принял на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором коэффициентов и различные другие финансовые показатели. Согласно письму от 18 ноября 2024 г. РКФР принял решение об изменении ставки финансирования и установленного значения по показателю «Доля классифицированных кредитов от суммарного кредитного портфеля». По состоянию на 31 декабря 2024 г., Банк не нарушил ни одно из этих условий.

Кредиты от РКФР по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены в следующей таблице:

Кредитор	Срок погашения	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
РКФР	06.11.2029	51,417	-
РКФР	21.11.2029	49,590	-
РКФР	05.09.2029	47,415	-
РКФР	30.08.2028	44,857	51,669
РКФР	29.03.2029	21,837	-
РКФР	27.09.2029	17,226	-
РКФР	20.11.2025	15,332	31,398
РКФР	21.07.2025	11,793	24,152
РКФР	04.08.2025	9,244	18,486
РКФР	27.01.2027	9,187	13,167
РКФР	06.08.2029	6,960	-
РКФР	08.09.2025	6,767	13,858
РКФР	05.12.2026	6,668	11,112
РКФР	11.03.2026	4,940	8,417
РКФР	10.10.2029	4,350	-
РКФР	25.06.2029	4,350	-
РКФР	25.02.2026	4,002	6,668
РКФР	11.03.2025	3,867	11,878
РКФР	04.12.2025	2,927	5,854
РКФР	24.01.2029	2,666	4,444
РКФР	20.11.2025	2,525	5,051
РКФР	10.06.2026	1,966	3,332
РКФР	08.09.2025	1,353	2,772
РКФР	04.08.2025	1,160	2,376
РКФР	24.01.2025	1,032	3,097
РКФР	20.08.2025	667	1,333
РКФР	26.05.2025	556	1,667
РКФР	26.03.2026	439	745
РКФР	16.09.2024	-	6,533
РКФР	04.09.2024	-	5,503
РКФР	23.12.2024	-	4,454
РКФР	29.02.2024	-	4,256
РКФР	26.03.2024	-	2,509
РКФР	05.12.2024	-	2,079
РКФР	16.09.2024	-	1,990
РКФР	08.09.2025	-	1,980
РКФР	08.09.2025	-	1,958
РКФР	26.03.2023	-	1,556
РКФР	19.01.2024	-	1,591
РКФР	16.09.2024	-	1,386
РКФР	25.10.2024	-	1,287
РКФР	26.07.2024	-	1,114
РКФР	08.09.2025	-	778
РКФР	16.09.2024	-	594
РКФР	26.03.2024	-	395
РКФР	05.03.2024	-	233
		<u>335,093</u>	<u>261,672</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость кредита от Министерства финансов Кыргызской Республики (далее – «МФ КР») с учетом остатков по ранее полученным средствам составляет 340,811 тыс. сомов (на 31 декабря 2023 г.: 340,811 тыс. сомов).

Кредиты от МФ КР по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены в следующей таблице:

Кредитор	Срок погашения	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
МФ КР	10.07.2028	50,000	50,000
МФ КР	27.07.2028	50,000	50,000
МФ КР	21.12.2028	37,450	37,450
МФ КР	19.10.2028	30,000	30,000
МФ КР	19.11.2028	30,000	30,000
МФ КР	06.06.2028	25,000	25,000
МФ КР	01.07.2026	15,000	15,000
МФ КР	03.08.2026	15,000	15,000
МФ КР	24.05.2028	15,000	15,000
МФ КР	20.06.2028	14,800	14,800
МФ КР	08.02.2026	13,701	13,701
МФ КР	11.05.2028	10,000	10,000
МФ КР	30.04.2026	10,000	10,000
МФ КР	11.10.2026	7,000	7,000
МФ КР	25.06.2028	5,500	5,500
МФ КР	17.04.2029	5,380	5,380
МФ КР	17.04.2029	4,500	4,500
МФ КР	07.10.2025	1,350	1,350
МФ КР	22.06.2028	1,130	1,130
		<u>340,811</u>	<u>340,811</u>

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по электронным денежным средствам	355,730	-
Расчеты по пластиковым картам	165,037	247,807
Резерв по неиспользованным отпускам	54,853	34,188
Счета к оплате	50,769	81,124
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	16,929	11,073
Резерв по условным обязательствам	15,618	26,746
Страхование депозитов физических лиц	7,209	6,254
Резерв по невыплаченной премии	6,566	26,398
Счета к оплате по системам денежных переводов	1,193	8,549
Прочие	720	333
Всего прочие финансовые обязательства	<u>674,624</u>	<u>442,472</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к оплате	46,772	19,467
Доходы будущих периодов	43,385	9,645
Невыясненные поступления	22,654	22,181
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	12,741	8,156
Субсидии к получению	195	461
Прочие нефинансовые обязательства	26,591	39,514
Всего прочие нефинансовые обязательства	<u>152,338</u>	<u>99,424</u>
	<u>826,962</u>	<u>541,896</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 г. обязательства через мобильное приложение «Мой О!+Банк» в пользу третьих лиц составило 355,730 тыс. сомов. (Примечание 15)

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по неиспользованным отпускам:

	Резерв по неиспользо- ванным отпускам
на 31 декабря 2022 г.	<u>31,236</u>
Формирование резерва	<u>2,952</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>34,188</u>
Формирование резерва	<u>20,665</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>54,853</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по невыплаченной премии:

	Резерв по невыплаченной премии
на 31 декабря 2022 г.	<u>51,933</u>
Восстановление резерва	<u>(25,535)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>26,398</u>
Восстановление резерва	<u>(19,832)</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>6,566</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по условным обязательствам:

	Резерв по условным обязательствам
на 31 декабря 2022 г.	<u>12,815</u>
Формирование резерва	<u>13,079</u>
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>852</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>26,746</u>
Восстановление	<u>(10,695)</u>
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>(433)</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>15,618</u>

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 1,200,008 тыс. сомов. Акционерный капитал Банка состоит из 2,400,016 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сомов каждая. По состоянию на 31 декабря 2024 г. 99.998% акций Банка принадлежат ОАО «МКК «Акча Булак» и 0.002% Корнеевой Е.В. По состоянию на 31 декабря 2023 г. 100% акций Банка принадлежали АО «Народный Банк Казахстана».

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и каждая имеет один голос. Общий банковский резерв представляет собой общий резерв по банковским рискам. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., общий резерв по банковским рискам сформирован на сумму 1,782 тыс. сомов и 1,429 тыс. сомов, соответственно.

21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет показателя базовой прибыли на акцию основывается на прибыли или убытке и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, как представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Прибыль за год	100,493	373,656
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,400,016	2,400,016
Базовая прибыль на акцию, сом	42	156

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с правилами, установленными НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. номинальные или контрактные суммы составляли:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	684,860	1,171,984
Гарантии	126,639	161,364
Аккредитивы	65,040	-
За вычетом резерва под условные финансовые обязательства	(15,618)	(26,746)
	860,921	1,306,602

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку, а также Банк выдвигает претензии к клиентам. По состоянию на отчетные даты Банк не был вовлечен в судебные разбирательства, которые могли бы привести к изменениям в финансовой отчетности.

Налогообложение

Коммерческое законодательство Кыргызской Республики и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь различные толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Банка. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Кыргызская Республика, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызской Республике по-прежнему подвержено изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также других правовых и фискальных ограничений, с которыми сталкивается Банк, осуществляющий деятельность в Кыргызской Республике. Будущее направление развития Кыргызской Республики во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в странах.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития Банка в ближайшем будущем.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. По состоянию на 31 декабря 2024 г. ОАО «МКК «Акча Булак» является основным акционером Банка и контролирует его. Связанные стороны включают партнеров, ключевой управленческий персонал, филиалы и юридические лица под общим контролем, и лица, на которые Банк имеет возможность оказывать значительное влияние.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Средне- взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Средне- взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам	18.9%	429,500	11,588,822	16.0%	2,771	8,889,436
Средства в банках		-	4,213,695	12.0%	373,058	2,328,214
Прочие активы		724,728	1,308,979		115,025	590,942
Средства клиентов	2.4%	(1,894,535)	(14,673,204)	2.0%	(12,255)	(10,285,113)
Средства банков	3.5%	(155,000)	(2,248,935)	5.0%	(2,700,209)	(2,700,591)
Прочие обязательства		(355,730)	(826,962)		-	(541,896)

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	43,641	1,727,578	5,839	1,520,260
Процентные расходы	(33,279)	(770,345)	(136,545)	(626,875)
Комиссионные доходы	166,349	440,752	162,256	413,789
Комиссионные расходы	(44,500)	(474,785)	(7,534)	(385,768)
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	52,217	633,506	36,644	462,733
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики	14,730	104,179	9,985	77,615

24. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с требованиями НБКР. Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Движение капитала		
На начало года	3,428,696	3,075,160
Эффект от переоценки основных средств	360,878	-
Чистая прибыль за год	138,481	353,536
На конец года	3,928,055	3,428,696
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Собственный капитал Банка	3,648,799	2,869,168
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов	416,054	380,430
	3,232,745	2,488,738
Капитал второго уровня:		
Прибыль текущего года	100,493	343,150
Общие резервы	236,435	190,719
	336,928	533,869
Итого регулятивный капитал	3,569,673	3,022,607
Активы, взвешенные с учетом риска	19,738,557	15,889,686

Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2024 г.				
Всего капитал	3,603,900	3,187,846	16.2%	12.0%
Капитал первого уровня	3,229,936	2,813,882	12.2%	6.0%
Капитал второго уровня	373,964	373,964		
По состоянию на 31 декабря 2023 г.				
Всего капитал	3,416,570	3,036,140	19.1%	12.0%
Капитал первого уровня	2,872,315	2,491,885	13.2%	6.0%
Капитал второго уровня	544,255	544,255		

На 31 декабря 2024 и 2023 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

В течение 2024 г. общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась и осталась в соответствии с предыдущим годом.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Банк признает важность наличия эффективных и действенных процессов управления рисками. Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в пределах, установленных Кредитными комитетами и Правлением Банка. В Банке действуют несколько уровней Кредитных комитетов.

Выдача крупных кредитов, свыше 10% от чистого суммарного капитала, после рассмотрения Кредитным комитетом рассматривается и утверждается Советом Директоров. Также управление кредитным риском осуществляется путем его всесторонней диверсификации по видам кредитования, размеру кредитного риска, по срокам размещения кредитов, отраслям экономики, географическому принципу и признаку концентрации на одного заемщика.

Банк в соответствии с экономическим положением в различных отраслях экономики определяет совокупные лимиты предоставления финансовых инструментов, сгруппированных в определенной категории бизнеса: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес. В соответствии с Кредитной политикой Банка определяются приоритетные отрасли кредитования (торговля, промышленность, строительство, туризм и сфера услуг) и к субъектам данных отраслей предъявляется ряд требований. Предельные суммы кредитования, сроки, процентные ставки вознаграждения и тарифы формируются согласно внутренним документам Банка, регламентирующим правила проведения соответствующих операций, а также программам кредитования с учетом целевой группы заемщиков.

Для снижения риска неисполнения заемщиками своих обязательств Банк принимает в обеспечение залоговое обеспечение в виде денежных средств, недвижимого и движимого имущества, а также гарантии и поручительства. При этом рыночная стоимость принимаемого в обеспечение залога снижается путем применения понижающих коэффициентов, устанавливаемых внутренними нормативными документами Банка.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), Правление и Совет Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий. В следующей таблице статья денежные средства и их эквиваленты не включают наличные средства в кассе.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2024 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,107,253	-	2,107,253	-	2,107,253
Средства в банках	3,141,461	-	3,141,461	-	3,141,461
Кредиты, предоставленные клиентам	12,316,673	-	12,316,673	(11,130,365)	1,186,308
Инвестиции в ценные бумаги	1,023,309	-	1,023,309	-	1,023,309
Прочие активы	921,161	-	921,161	-	921,161

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2023 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,108,868	-	2,108,868	-	2,108,868
Средства в банках	2,328,223	-	2,328,223	-	2,328,223
Кредиты, предоставленные клиентам	9,688,449	-	9,688,449	(9,208,366)	480,083
Инвестиции в ценные бумаги	1,132,612	-	1,132,612	-	1,132,612
Прочие активы	313,789	-	313,789	-	313,789

Внебалансовый риск

В основном, к рискам по внебалансовым операциям Банк применяет те же политики управления рисками, что и к рискам по балансовым операциям. В случае обязательств по аренде, к клиентам и подрядчикам применяются такие же политики управления кредитами, что и для займов и авансов.

Кредитные рейтинги.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. В следующей таблице статья денежные средства и их эквиваленты не включает наличные средства в кассе

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2024 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1,938,359	168,491	2,106,850
Средства в банках	-	-	2,400,171	731,963	29	9,191	3,141,354
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	11,588,822	11,588,822
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	1,016,032	1,016,032
Прочие активы	-	-	-	-	-	920,094	920,094

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2,108,609	-	2,108,609
Средства в банках	1,953,880	372,723	168	244	-	1,199	2,328,214
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	8,889,436	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	1,128,722	1,128,722
Прочие активы	-	-	-	-	-	313,465	313,465

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2024 г.
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	4,213,695	-	-	-	-	-	4,213,695
Средства в банках	3,141,461	-	-	-	-	(107)	3,141,354
Кредиты, предоставленные клиентам	12,316,673	-	-	-	-	(727,851)	11,588,822
Инвестиции в ценные бумаги	1,016,032	-	-	-	-	-	1,016,032
Прочие активы	921,161	-	-	-	-	(1,067)	920,094

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2023 г.
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	4,009,973	-	-	-	-	-	4,009,973
Средства в банках	2,328,223	-	-	-	-	(9)	2,328,214
Кредиты, предоставленные клиентам	9,688,449	-	-	-	-	(799,013)	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	1,128,722	-	-	-	-	-	1,128,722
Прочие активы	313,789	-	-	-	-	(324)	313,465

Географическая концентрация

Комитет управления активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике. КУАП устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	4,213,695	-	-	4,213,695
Средства в банках	-	2,400,171	741,183	3,141,354
Кредиты, предоставленные клиентам	11,588,822	-	-	11,588,822
Инвестиции в ценные бумаги	1,016,032	-	-	1,016,032
Прочие активы	920,094	-	-	920,094
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,738,643	2,400,171	741,183	20,879,997
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	-	2,248,935	2,248,935
Средства клиентов	4,838,183	44,867	9,790,154	14,673,204
Прочие заемные средства	676,452	-	-	676,452
Прочие обязательства	674,624	-	-	674,624
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,189,259	44,867	12,039,089	18,273,215
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	11,549,384	2,355,304	(11,297,906)	2,606,782
	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	4,009,973	-	-	4,009,973
Средства в банках	-	1,953,880	374,334	2,328,214
Кредиты, предоставленные клиентам	8,028,000	-	861,436	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	1,128,722	-	-	1,128,722
Прочие активы	313,465	-	-	313,465
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13,480,160	1,953,880	1,235,770	16,669,810
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	-	2,700,591	2,700,591
Средства клиентов	9,871,849	32,804	380,460	10,285,113
Прочие заемные средства	603,006	-	-	603,006
Прочие обязательства	442,472	-	-	442,472
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,917,327	32,804	3,081,051	14,031,182
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,562,833	1,921,076	(1,845,281)	2,638,628

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Комитет управления активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, что является частью процесса управления активами и пассивами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Кредиты, предоставленные клиентам	15.06%	557,806	665,248	2,818,309	6,087,652	1,459,807	11,588,822
Инвестиции в ценные бумаги	12.28%	-	100,258	-	915,774	-	1,016,032
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		557,806	765,506	2,818,309	7,003,426	1,459,807	12,604,854
Денежные средства и их эквиваленты		4,213,695	-	-	-	-	4,213,695
Средства в банках		3,141,354	-	-	-	-	3,141,354
Прочие активы		920,094	-	-	-	-	920,094
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		8,832,949	765,506	2,818,309	7,003,426	1,459,807	20,879,997
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	7.37%	882,120	1,016,848	4,171,697	855,694	18,431	6,944,790
Средства банков	3.79%	347,023	-	1,041,070	694,046	-	2,082,139
Прочие заемные средства	0.98%	9,313	27,721	76,209	563,209	-	676,452
Прочие обязательства	22.07%	1,000	3,130	6,112	6,687	-	16,929
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1,239,456	1,047,699	5,295,088	2,119,636	18,431	9,720,310
Средства клиентов		7,725,242	3,172	-	-	-	7,728,414
Средства банков		166,796	-	-	-	-	166,796
Прочие обязательства		657,695	-	-	-	-	657,695
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,789,189	1,050,871	5,295,088	2,119,636	18,431	18,273,215
Разница между активами и обязательствами		(956,240)	(285,365)	(2,476,779)	4,883,790	1,441,376	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(681,650)	(282,193)	(2,476,779)	4,883,790	1,441,376	

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Кредиты, предоставленные клиентам	14.49%	354,601	18,456	1,425,829	2,942,325	4,148,225	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	7.10%	499,406	-	356,153	273,163	-	1,128,722
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		854,007	18,456	1,781,982	3,215,488	4,148,225	10,018,158
Денежные средства и их эквиваленты		4,009,973	-	-	-	-	4,009,973
Средства в банках		2,328,214	-	-	-	-	2,328,214
Прочие активы		313,465	-	-	-	-	313,465
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		7,505,659	18,456	1,781,982	3,215,488	4,148,225	16,669,810
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	7.65%	2,457,437	802,637	2,307,831	645,570	454	6,213,929
Средства банков	5.08%	93,808	-	-	2,562,989	-	2,656,797
Прочие заемные средства	0.99%	2,114	7,393	36,052	543,123	14,324	603,006
Прочие обязательства	10.50%	574	1,167	4,743	4,589	-	11,073
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2,553,933	811,197	2,348,626	3,756,271	14,778	9,484,805
Средства клиентов		4,038,148	-	33,036	-	-	4,071,184
Средства банков		43,794	-	-	-	-	43,794
Прочие обязательства		431,399	-	-	-	-	431,399
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,067,274	811,197	2,381,662	3,756,271	14,778	14,031,182
Разница между активами и обязательствами		438,385	(792,741)	(599,680)	(540,783)	4,133,447	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1,699,926)	(792,741)	(566,644)	(540,783)	4,133,447	

Вышеприведенные таблицы представляют активы и обязательства, учитываемые на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Данные таблицы обеспечивают упрощенную классификацию источников финансирования по срокам погашения и используются только для информационных целей. Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов, средства банков и прочих заемных средств. Наибольшую долю составляют счета клиентов и основываясь на прошлом опыте, Банк считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Опыт показывает, что большинство таких счетов клиентов продлеваются.

Банк осведомлен о важности поддержания стабильности счетов клиентов. Для того, чтобы достичь этого, необходимо, чтобы Банк обеспечил уверенность вкладчиков в собственной ликвидности, продолжая позиционировать себя как лидирующий финансовый институт как в Кыргызской Республике, так и за её пределами.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам:

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	7.37%	8,607,362	1,032,335	4,363,260	1,044,819	25,220	15,072,996
Средства банков	3.79%	513,819	-	1,065,663	772,959	-	2,352,441
Прочие заемные средства	0.98%	9,313	27,766	76,674	579,760	-	693,513
Прочие обязательства	0.56%	670,644	3,585	6,989	7,430	-	688,648
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,801,138	1,063,686	5,512,586	2,404,968	25,220	18,807,598
	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	7.65%	6,495,585	812,730	2,450,908	793,728	628	10,553,579
Счета банков	5.08%	137,602	-	-	2,953,589	-	3,091,191
Прочие заемные средства	0.99%	2,114	7,405	36,275	559,265	15,034	620,093
Прочие обязательства	0.25%	432,063	1,328	5,258	4,767	-	443,416
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,067,364	821,463	2,492,441	4,311,349	15,662	14,708,279

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел экономического анализа, планирования и маркетинга отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе наблюдаемой рыночной цены;

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

Кредиты, предоставленные клиентам

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным инвестициям по расчетным срокам погашения с использованием средних ставок портфеля на конец года.

Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., справедливая стоимость средств банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как процентная ставка значительно не изменилась с момента образования задолженности.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным инвестициям по расчетным срокам погашения с использованием средних ставок портфеля на конец года.

Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., справедливая стоимость средств банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как процентная ставка значительно не изменилась с момента образования задолженности.

Средства клиентов

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным средствам клиентов по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанная в финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости, кроме представленной в таблице.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Оцениваемые по аморти- зированной стоимости	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	4,213,695	-	-	4,213,695	4,213,695
Средства в банках	3,141,354	-	-	3,141,354	3,141,354
Кредиты, предоставленные клиентам	11,588,822	-	-	11,588,822	11,588,822
Инвестиции в ценные бумаги	1,016,032	-	-	1,016,032	1,016,032
Прочие активы	920,094	-	-	920,094	920,094
	<u>20,879,997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,879,997</u>	<u>20,879,997</u>
Средства банков	2,248,935	-	-	2,248,935	2,248,935
Средства клиентов	14,673,204	-	-	14,673,204	14,673,204
Прочие заемные средства	676,452	-	-	676,452	676,452
Прочие обязательства	674,624	-	-	674,624	674,624
	<u>18,273,215</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,273,215</u>	<u>18,273,215</u>

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	4,009,973	-	-	4,009,973	4,009,973
Средства в банках	2,328,214	-	-	2,328,214	2,328,214
Кредиты, предоставленные клиентам	8,889,436	-	-	8,889,436	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	1,128,722	-	-	1,128,722	1,128,722
Прочие активы	313,465	-	-	313,465	313,465
	<u>16,669,810</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,669,810</u>	<u>16,669,810</u>
Средства банков	2,700,591	-	-	2,700,591	2,700,591
Средства клиентов	10,285,113	-	-	10,285,113	10,285,113
Прочие заемные средства	603,006	-	-	603,006	603,006
Прочие обязательства	442,472	-	-	442,472	442,472
	<u>14,031,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,031,182</u>	<u>14,031,182</u>

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2024 и 2023 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты - текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

Уровень 1 Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных < может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2 Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3 Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2024 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4,213,695	-	-	4,213,695
Средства в банках	157,520	2,983,834	-	3,141,354
Кредиты, предоставленные клиентам	-	11,588,822	-	11,588,822
Инвестиции в ценные бумаги	-	1,016,032	-	1,016,032
Прочие активы	-	-	920,094	920,094
	<u>4,371,215</u>	<u>15,588,688</u>	<u>920,094</u>	<u>20,879,997</u>
Средства банков	166,796	2,082,139	-	2,248,935
Средства клиентов	7,673,553	6,999,651	-	14,673,204
Прочие заемные средства	-	676,452	-	676,452
Прочие обязательства	-	-	674,624	674,624
	<u>7,840,349</u>	<u>9,758,242</u>	<u>674,624</u>	<u>18,273,215</u>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4,009,973	-	-	4,009,973
Средства в банках	2,269,204	59,010	-	2,328,214
Кредиты, предоставленные клиентам	-	8,889,436	-	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	-	1,128,722	-	1,128,722
Прочие активы	-	-	313,465	313,465
	<u>6,279,177</u>	<u>10,077,168</u>	<u>313,465</u>	<u>16,669,810</u>
Средства банков	43,794	2,656,797	-	2,700,591
Средства клиентов	6,124,142	4,160,971	-	10,285,113
Прочие заемные средства	-	603,006	-	603,006
Прочие обязательства	-	-	442,472	442,472
	<u>6,167,936</u>	<u>7,420,774</u>	<u>442,472</u>	<u>14,031,182</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБКР. НБКР обязывает, чтобы открытая валютная позиция была меньше чем 15% капитала.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	2,677,498	1,242,520	166,358	115,022	12,297	4,213,695
Средства в банках	1,466	2,946,844	128,947	19,992	44,105	3,141,354
Кредиты, предоставленные клиентам	7,554,487	4,032,060	-	-	2,275	11,588,822
Инвестиции в ценные бумаги	1,016,032	-	-	-	-	1,016,032
Прочие активы	791,386	54,887	2	10,347	2,572	859,194
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12,040,869	8,276,311	295,307	145,361	61,249	20,819,097
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	83,758	2,165,177	-	-	-	2,248,935
Средства клиентов	8,927,846	5,259,797	284,379	137,941	63,241	14,673,204
Прочие заемные средства	371,212	305,240	-	-	-	676,452
Прочие обязательства	614,919	45,703	12,252	751	999	674,624
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,997,735	7,775,917	296,631	138,692	64,240	18,273,215
Взаимозачет спот операций	-	60,900	-	-	-	60,900
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,043,134	561,294	(1,324)	6,669	(2,991)	2,606,782
	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	2,500,652	986,044	284,520	204,460	34,297	4,009,973
Средства в других банках	15,970	2,162,079	76,266	14,076	59,823	2,328,214
Кредиты, предоставленные клиентам	5,210,723	3,646,713	-	-	32,000	8,889,436
Инвестиции в ценные бумаги	1,128,722	-	-	-	-	1,128,722
Прочие активы	287,127	9,605	343	12,392	3,998	313,465
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,143,194	6,804,441	361,129	230,928	130,118	16,669,810
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	43,794	2,587,898	-	298	68,601	2,700,591
Средства клиентов	6,229,730	3,444,366	340,260	223,967	46,790	10,285,113
Прочие заемные средства	403,187	199,819	-	-	-	603,006
Прочие обязательства	276,913	146,004	16,890	264	2,401	442,472
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,953,624	6,378,087	357,150	224,529	117,792	14,031,182
Взаимозачет спот операций	-	-	-	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,189,570	426,354	3,979	6,399	12,326	2,638,628

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса доллара США к сому в 2024 и 2023 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызского сома к официальному курсу доллара США. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль до налога на прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Официальный курс дол.США, +10%	Официальный курс дол.США, - 10%	Официальный курс дол.США, +10%	Официальный курс дол.США, - 10%
Влияние на прибыли и убытки до налога на прибыль	56,129	(56,129)	42,635	(42,635)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Банка относится исключительно к коммерческому кредитованию и другим банковским операциям, и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности не произошло никаких существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода».

