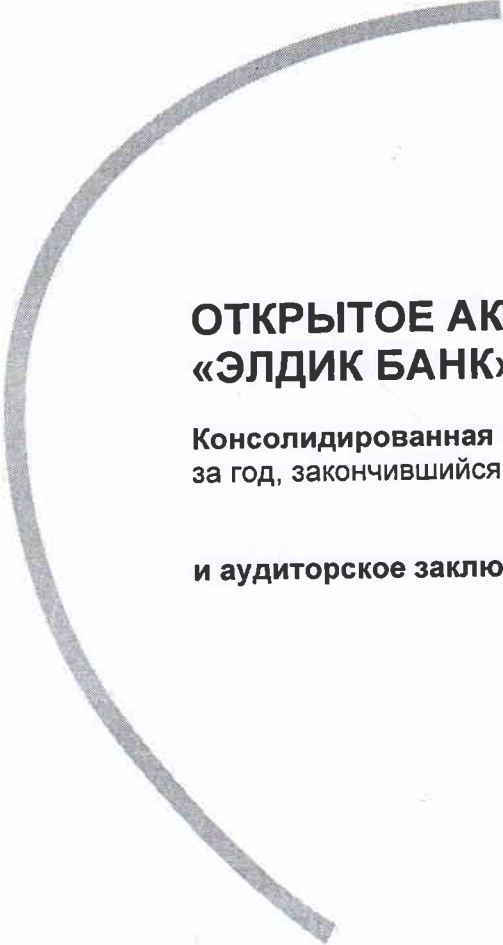




ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

и аудиторское заключение независимого аудитора

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11-12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-88
Приложение I. Отчет об устойчивом развитии за 2023 г. и ключевые достижения	89
Приложение II. Заключение Шариатского Совета	90

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Элдик Банк» (далее – «Банк»), дочерней компании ОсОО «ЭлТех» и вторичной дочерней компании ОсОО «Ишкер» (далее совместно – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и функционирования эффективной и надежной системы и выявление рисков внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной 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 Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., была утверждена Руководством Группы 14 марта 2025 г.

От имени руководства Группы:

Ногаев У. М.
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Чубарова А. А.
Главный бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету директоров и Правлению ОАО «Элдик Банк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Элдик Банк», дочерней компании ОсОО «ЭлТех» и вторичной дочерней компании ОсОО «Ишкер» (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также ее 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») и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 г. (дата последнего пересмотра 31 октября 2024 г.) (далее – «Требования НБКР»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Группы 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки

Группа производит оценку финансовых активов согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки требует значительного уровня суждения от руководства Группы. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Использование различных моделей и суждений может значительно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки Группы.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков Группы 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 Группы.

Другие вопросы

Последний внешний аудит информационной системы Группы был проведен 13 февраля 2023 г. Согласно положению № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» банки должны проводить внешний аудит информационной безопасности минимум один раз в два года. По состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группа в процессе прохождения внешнего аудита информационной системы Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 г. содержит Приложение I. Отчет об устойчивом развитии за 2023 г. и ключевые достижения. Ответственность за данную информацию несет руководство. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на информацию в Приложении I, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности и требованиями МСФО, за соответствие законодательству Кыргызской Республики, требованиям НБКР и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение ОАО «Элдик Банк» (далее – «Материнская компания», «Банк») нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), а также за соответствие внутренних контролей требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Группой требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Группы нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы и недостатки, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Группы и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Группы законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Группы были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия консолидированной финансовой отчетности Группы, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:

- Мы получили и проанализировали кредитные политики Группы, утвержденные Советом Директоров 15 декабря 2023 г.
- Мы получили кредитный портфель Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:

- для получения кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Группой политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Группой (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;
 - реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценения. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Группы.
 - При осуществлении оценки залогов Группа руководствуется положениями залоговой политики, разработанной в соответствии с положениями НБКР. В ходе проведения выборочного анализа кредитного портфеля и прочей собственности, перешедшей во владение Группы, мы убедились в том, что:
 - при принятии на учет залогов по предоставляемым кредитам Группа производит оценку объектов залогового обеспечения;
 - Группой учитываются учетная стоимость объектов, его рыночная стоимость, наличие или отсутствие дефектов, а также прочие качественные характеристики для получения наиболее реального значения.
 - При работе с прочей собственностью, перешедшей в собственность Группы, Группа руководствуется соответствующей политикой по управлению прочей собственностью.
 - В ходе анализа кредитного портфеля Группы на выборочной основе нами были запрошены письма подтверждения остатков от клиентов. В результате изучения полученных документов мы убедились, что данные, указанные в подтверждениях, соответствуют значениям учета Группы.
 - В ходе анализа «ностро» счетов Группы на выборочной основе были запрошены письма подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что указанные суммы в актах сверок соответствуют данным в учете Группы.
 - В ходе анализа обязательств Группы мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренними политиками Группы.
 - Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2024 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2024 г. Проанализировав сделки на выборочной основе, мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Группа руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Группы;
 - наличие заявки на покупку;
 - наличие отчета об итогах выпуска и размещения облигации;
 - наличие подтверждающего документа из автоматизированной торговой системы (далее – «АТС») по совершенным сделкам.

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:

- В Группе имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Группой лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
- По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Группой. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в консолидированной финансовой отчетности.

- Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Группы. Кроме того, на выборочной основе, мы убедились в наличии одобрения со стороны Совета директоров.
- По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
 - на выборочной основе получили подтверждения по балансовым остаткам (кредиты, счета до востребования, займы полученные) в случае, если связанная сторона является юридическим лицом;
 - убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Группой с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.

3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной консолидированной финансовой отчетности в Группе разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения, и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Группы. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Группе организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством отдела внутреннего аудита, который подотчетен Совету Директоров;
- В Группе создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Группой целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Управление внутренним аудитом осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными стандартами внутреннего аудита. Совет Директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;
- В ходе изучения деятельности филиалов Группы нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных филиалами и службой внутреннего аудита Группы в течение 2024 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Группы;
- Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2024 г. внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Группой в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР;
- Мы убедились, что руководство Группы предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год с пометкой «Повторяющееся».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Группы по осуществлению платежей и расчетов по законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов по существу мы провели следующее:

При проведении анализа и тестов по существу по отдельным секциям консолидированной финансовой отчетности (кредиты, депозиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам;
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР;
- Платежи проводятся своевременно;
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности внешнего аудитора Группы по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы, мы выполнили все процедуры в рамках аудита в соответствии с требованиями НБКР и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы.

6. Последний внешний аудит информационной системы Группы, включая анализ и оценку соответствия информационных систем требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального банка Кыргызской Республики, в части информационной безопасности, и внутренних политик/процедур информационных систем, утвержденных Руководством Группы, был проведен 13 февраля 2023 г. По состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группа в процессе прохождения внешнего аудита информационной системы Группы.

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 доводили 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)

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»

Умет Далатбаев

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.

14 марта 2025 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ 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	6	7,044,667	5,299,920
Процентный расход	6	(2,122,644)	(1,743,838)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		4,922,023	3,556,082
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	7	216,057	404,132
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		5,138,080	3,960,214
Комиссионные доходы	8	1,865,355	1,366,460
Комиссионные расходы	8	(996,430)	(644,436)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка		-	(39,065)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	4,778,864	1,481,092
Формирование резервов под обесценение		(48,001)	(232,822)
Прочие доходы		40,383	18,162
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		5,640,171	1,949,391
Операционные расходы	10	(4,230,222)	(3,118,048)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		6,548,029	2,791,557
Налог на прибыль	11	(675,248)	(295,148)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,872,781	2,496,409
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в составе прибыли или убытка: Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35,697	20,481
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		5,908,478	2,516,890
Прибыль за год, относящаяся к Собственникам Группы Неконтролирующим долям участия		5,872,781	2,496,409

От имени руководства Группы:

Ногаев У.М.
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	12	24,914,757	21,646,329
Средства в банках	13	13,836,062	4,456,228
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	14	13,598,440	10,518,270
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	14	802,191	901,521
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15	575,160	285,221
Кредиты, выданные клиентам:		38,106,206	29,238,854
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	7,269,891	8,402,936
Кредиты, выданные розничным клиентам	16	30,836,315	20,835,918
Финансирование по исламским принципам	17	911,016	212,172
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	18	3,414,617	1,405,861
Прочие активы	19	3,098,093	1,847,959
ВСЕГО АКТИВЫ		99,256,542	70,512,415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20	4,559,001	185,376
Текущие счета и депозиты клиентов		66,842,373	50,159,675
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	45,728,040	31,285,937
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	21,114,333	18,873,738
Прочие привлеченные средства	22	6,145,368	5,593,219
Обязательства по аренде		163,013	119,593
Облигации, выпущенные Группой	23	200,000	-
Прочие обязательства	24	2,816,404	2,144,419
		80,726,159	58,202,282
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	25	12,201,484	9,400,822
Средства, поступившие в счет увеличения акционерного капитала		126,592	143,362
Резерв изменений справедливой стоимости	25	(38,894)	(74,591)
Неконтролирующая доля дочерней компании		500	-
Нераспределенная прибыль		6,240,701	2,840,540
		18,530,383	12,310,133
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		99,256,542	70,512,415

От имени руководства Группы:

Ногаев У.М.
Председатель Правления
14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Чубарова А.А.
Главный бухгалтер
14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Средства, поступив- шие в счет увеличения уставного капитала	Резерв изменений справед- ливой стоимости	Неконтроли- рующая доля дочерней компании	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		7,079,184	-	(95,072)	-	1,439,649	8,423,761
Совокупный доход							
Прибыль за год		-	-	-	-	2,496,409	2,496,409
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	20,481	-	-	20,481
Итоговый совокупный доход		-	-	20,481	-	2,496,409	2,516,890
Операции с собственниками							
Дивиденды объявленные	23, 24	-	-	-	-	(1,095,518)	(1,095,518)
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала		-	143,362	-	-	-	143,362
Выпуск акций	24	2,321,638	-	-	-	-	2,321,638
Всего операций с собственниками		2,321,638	143,362	-	-	(1,095,518)	1,369,482
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	24	9,400,822	143,362	(74,591)	-	2,840,540	12,310,133

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

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

	Прим.	Акционер- ный капитал	Средства, поступив- шие в счет увеличения уставного капитала	Резерв изменений справед- ливой стоимости	Неконтроли- рующая доля дочерней компанияи	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	25	9,400,822	143,362	(74,591)	-	2,840,540	12,310,133
Совокупный доход							
Прибыль за год		-	-	-	-	5,872,781	5,872,781
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	35,697	-	-	35,697
Итоговый совокупный доход		-	-	35,697	-	5,872,781	5,908,478
Операции с собственниками							
Дивиденды объявленные	24, 25	-	-	-	-	(2,472,620)	(2,472,620)
Вложение неконтролирующей стороны		-	-	-	500	-	500
Корректировка средств, поступивших в счет увеличения уставного капитала		-	(16,770)	-	-	-	(16,770)
Выпуск акций	25	2,800,662	-	-	-	-	2,800,662
Всего операций с собственниками		2,800,662	(16,770)	-	500	(2,472,620)	311,772
Сальдо на 31 декабря 2024 г.	25	12,201,484	126,592	(38,894)	500	6,240,701	18,530,383

От имени руководства Группы:

Ногаев У.М.
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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 налогообложения		6,548,029	2,791,557
Корректировки:			
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7	(216,057)	(404,132)
Движение в резерве под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам		48,001	232,822
Процентные доходы	6	(6,970,622)	(5,293,609)
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам	6	(74,045)	(6,311)
Процентные расходы	6	2,122,644	1,743,838
Доход от модификации финансовых инструментов		(953)	(632)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов и активов в форме права пользования	18	266,021	235,778
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	9	(974,733)	172,081
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		748,285	(528,608)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		(289,469)	(36,251)
Кредиты, выданные клиентам		(8,979,537)	(7,625,245)
Средства в банках		(10,100,410)	2,382,089
Финансирование по исламским принципам		(696,530)	(210,082)
Прочие активы		(2,173,901)	(916,434)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		4,353,274	(52,102)
Текущие счета и депозиты клиентов		18,244,915	12,866,618
Прочие обязательства		986,538	836,233
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		2,093,165	6,726,218
Проценты полученные		7,261,312	5,373,755
Проценты уплаченные		(2,330,148)	(1,704,380)
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам		67,783	5,553
Налог на прибыль уплаченный		(494,551)	(37,302)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		6,597,561	10,353,844

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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	18	(2,227,193)	(379,191)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов		2,737	401
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		<u>(3,080,264)</u>	<u>(4,406,349)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(5,304,720)</u>	<u>(4,785,139)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов	24	(2,472,620)	(1,095,518)
Увеличение уставного капитала	25	2,800,662	2,321,638
(Возврат) / предоплата взноса в уставной капитал		(16,770)	143,362
Вложение неконтролирующей стороны		500	-
Выпуск облигации	23	200,000	-
Поступления прочих привлеченных средств	22	2,121,879	1,208,023
Погашение обязательств по аренде		(54,574)	(39,469)
Погашение прочих привлеченных средств	22	<u>(1,529,073)</u>	<u>(1,338,313)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>1,050,004</u>	<u>1,199,723</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>2,342,845</u>	<u>6,768,428</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		918,617	(190,739)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	7	<u>6,966</u>	<u>(428)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>21,646,329</u>	<u>15,069,068</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u>24,914,757</u>	<u>21,646,329</u>

От имени руководства Группы:

Ногаев У.М.
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

ОАО «РСК Банк» (далее – «Материнская компания», «Банк») было образовано в Кыргызской Республике как «Расчётно-сберегательная компания» 22 июля 1996 г. 30 мая 2024 г. ОАО «РСК Банк» было официально переименовано в ОАО «Элдик Банк». Основными видами деятельности в настоящий момент являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, перевод платежей, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, проведение операций с драгоценными металлами в виде аффинированных стандартных и мерных слитков эмитируемых НБКР и ОАО «Кыргызалтын» и операций с иностранной валютой.

ОсОО «ЭлТех» (далее – «Дочерняя компания») было образовано 5 февраля 2024 г. как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №226893-3301-ООО, код ОКПО 32542139. Единственным участником Дочерней компании является ОАО «Элдик Банк».

ОсОО «Ишкер» (далее – «Вторичная дочерняя компания») было образовано 9 февраля 2024 г. как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №227181-3301-ООО, код ОКПО 32545089. ОсОО «ЭлТех» владеет 50% Компании ОсОО «Ишкер», остальные 50% принадлежат ЗАО «Альфа Телеком». ОсОО «ЭлТех» имеет контроль над ОсОО «Ишкер», поскольку владеет 50% акции и имеет возможность определять финансовую и операционную политику ОсОО «Ишкер». В связи с этим финансовая отчетность ОсОО «Ишкер» подлежит консолидации в отчетности ОсОО «ЭлТех».

Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с генеральными лицензиями № 33 и № 33/1 от 3 октября 2008 г., и является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Банк имеет право на проведение банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» согласно лицензии №033/1 от 10 августа 2022 г.

Банк и дочерняя компания зарегистрированы по адресу Кыргызская Республика, 720010, г. Бишкек, ул. Московская, 80/1.

Головной офис Банка находится в г. Бишкек. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк имеет 52 филиала и 41 сберегательных касс (31 декабря 2023 г.: 54 филиала и 40 сберегательных касс), расположенные в г. Бишкек и других городах Кыргызской Республики.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составляло 2,189 и 2,060 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. 100% акций принадлежат Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовые отчеты ОАО «Элдик Банк», дочерней компании ОсОО «ЭлТех» и вторичной дочерней компании ОсОО «Ишкер» (далее совместно – «Группа»).

ОАО «Элдик Банк» стал первым и единственным государственным банком Кыргызской Республики, получивший долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте от международного рейтингового агентства Fitch Ratings на уровне B- со стабильным прогнозом, подтвердив его надежность и стабильность на международном уровне.

Кредитный рейтинг – это оценка кредитоспособности организации. Она помогает понять, насколько надежно и безопасно доверять компании свои деньги. При присвоении принимаются во внимание не только текущее финансовое положение организации, размер капитала, но и вся предыдущая история. Также во внимание принимаются прогнозные данные развития компании.

По оценке агентства, Банк имеет сильный бренд и корпоративный фокус. ОАО «Элдик Банк» – системообразующий Банк, а его государственная собственность обуславливает тесные отношения с правительством страны и способствует росту депозитов. Банк ориентирован на корпоративных клиентов и МСБ, но также развивает розничный сегмент. Агентство отметило солидный запас ликвидности, о чем свидетельствовало соотношение кредитов и депозитов клиентов на конец 2023 г., составлявшего 62%.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

а. Заявление о соответствии МСФО

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 10 «Консолидированная финансовая отчетность», выпущенным Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

б. Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

в. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является кыргызский сом, который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч сом.

г. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – см. Примечание 3(д)(i).
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – см. Примечание 4.
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ - Примечание 29.
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств - Примечание 29.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., раскрыта в следующих примечаниях:

– Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – см. Примечание 4, в части обесценения кредитов, выданных клиентам – см. Примечание 16.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

а. Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимости в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

б. Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информацию о том, когда финансовые активы являются кредитно-обесцененными см. в Примечании 3(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

в. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

г. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, счета типа «Ностро» в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

д. Финансовые активы и финансовые обязательства

і. Классификация

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(p)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа не передает, не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 4(д)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки НБКР, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т. е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания).

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(д)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. (См. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» и «Стадии 3».

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения (относятся к финансовым активам «Стадии 3»). Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «восстановление (создание) резерва под убытки от обесценения по процентным активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы в отношении возмещения причитающихся сумм.

е. Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении, включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)). Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

ж. Исламские принципы финансирования и лизинг

В целях расширения спектра и доступности финансовых услуг всем слоям населения Группой начато внедрение финансовых услуг по исламским принципам финансирования. На начальном этапе Группой планируется внедрение таких продуктов как Мудараба, Мурабаха и Кард.

Учитывая динамику роста интереса бизнес-среды к финансовой аренде (лизингу), Группа внедрила данный финансовый инструмент. На первоначальном этапе Группа разработала и утвердил новые внутренние нормативные документы по лизинговым операциям:

- 1) Положение о финансовой аренде (лизингу), Инструкция о порядке предоставления финансовой аренды (лизинга) с приложениями;
- 2) Инструкция по гарантийному и сервисному обслуживанию предметов лизинга;
- 3) а также Инструкция по учету финансовой аренды (лизинга).

Утвержден кредитный продукт «Лизинг» 10 октября 2023 г., и с момента утверждения Группа начала принимать заявки по новому продукту.

з. Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

и. Депозиты, прочие привлеченные средства

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

к. Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки. (см. Примечание 4).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

л. Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	5 - 50 лет
Мебель и оборудование	5 - 10 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Благоустройство арендованной собственности	2 - 5 лет

м. Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 20 лет.

н. Аренда

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

о. Изъятое имущество

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

п. Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

р. Акционерный капитал

i. Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

ii. Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

с. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении: временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетах и допущениях и может включать ряд профессиональных суждений относительно будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

т. Сегментная отчетность

Операции Группы высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Сегментная отчетность». Активы Группы сконцентрированы в Кыргызстане, и прибыль получена из сделок, осуществленных в, и связанных с Кыргызстаном. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Группы является Председатель Правления, также получает и рассматривает информацию о Группе в целом.

Области значительного использования оценок и допущений руководства

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство Группы проводит оценки и допущения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде прочих факторов, которые считает разумными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и допущения представляются важными для представления финансового состояния Группы.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных клиентам

Группа регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Группы под ожидаемые кредитные убытки кредитов создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в ее портфеле кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки кредитов, дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными ожидаемыми кредитными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Следует принимать во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом под ожидаемые кредитные убытки.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным клиентам составила 1,190,308 тыс. сомов и 1,473,447 тыс. сомов, соответственно (Примечание 16). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение по ссудам, согласно требованиям по резервированию НБКР, составила 2,356,483 тыс. сомов и 1,805,157 тыс. сомов, соответственно.

Аренда

Двумя основными сферами суждения в отношении количественной оценки АФПП и арендного обязательства являются определение срока аренды и ставки дисконтирования.

Определение срока аренды

Ожидание Группы в отношении выбора решения о продлении срока аренды будет определяться путем оценки того, насколько Группа «достаточно уверена» в своем решении о продлении. Группа будет иметь достаточную уверенность в своем решении о продлении срока аренды, когда факторы создадут значительный экономический стимул для этого. Эта оценка потребует значительного уровня суждений, поскольку она основана на текущих ожиданиях будущих решений. Срок аренды влияет на расчет АФПП и обязательства по аренде; чем дольше срок аренды, тем больше АФПП и связанное с ним обязательство по аренде. Изменения в экономической среде могут повлиять на оценку Группой сроков аренды, а любые изменения в оценке сроков аренды могут оказать существенное влияние на активы и обязательства Группы по АФПП и обязательства по аренде.

Ставка дисконтирования

На дату начала договора аренды Группа оценивает обязательство по аренде по текущей стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки дополнительных привлекаемых заемных средств Группой. Группа будет учитывать широкий спектр факторов для определения соответствующей ставки дисконтирования. К ним относятся кредитный риск Группы, срок действия договора аренды, экономическая среда и географическое положение, где заключен договор аренды.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Группа 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 консолидированной финансовой отчетности Группы 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 Группы;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Группы 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 материального эффекта на консолидированное финансовое положение и результаты работы Группы.

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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

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

- 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 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 Группы.

Группа намерена применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 29.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Группе, является количество дней просрочки, а также получение информации о значительных финансовых затруднениях заемщика, например, потере работы, утрате постоянного источника дохода или признаках банкротства заемщика, пролонгация или реструктуризация кредита («качественные характеристики значительного увеличения кредитного риска»).

Определение значительного повышения кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Группа использует следующие критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая выручку и чистую прибыль за последние шесть месяцев по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- качественные показатели;
- соблюдение требований отрасли, в которой работает заемщик, последствия COVID-19;
- наступление дефолта по другим обязательствам заемщика.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для кредитов, предоставленных корпоративным и розничным клиентам. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит, либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные - например, нарушение ковенантов;
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков, анализируя влияние экономических условий на уровень дефолтов кредитного портфеля по отраслевым сегментам.

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и уровней дефолтов по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за 2016 - 2024 гг.

Уровень дефолтов был рассчитан как отношение количества вышедших в дефолт кредитов в течение последнего года к количеству «здоровых» кредитов на отчетную дату минус год. В качестве параметров тестировались макропоказатели и их производные и по результатам корреляционного анализа регрессии был выбран соответствующий показатель отдельно для каждого сегмента.

Юридические лица
Строительство и ипотека
Потребительские
Прочие

Прирост ВВП
Прирост ВВП
Инфляция
Прирост ВВП

Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики, а также данные международных институтов, как Всемирный Банк и Международный валютный фонд.

Группа выделила и документально оформила основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Прогнозы макропараметров, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2024 г., включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за год, заканчивающийся 31 декабря 2025 г.

	Базовый
Прирост ВВП	7.4%
Инфляция	105.7%

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, представленной в Примечании 3(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 4). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по состояниям – количеству дней просрочки. Матрица переходов наглядно описывает миграцию кредитов по дням просрочки за рассматриваемый временной период.

Для построения матрицы переходов используются развёрнутые данные кредитных портфелей Группы за рассматриваемый период. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Расчет LGD:

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Расчет EAD:

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, и при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Группа будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются. В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	15,316,287	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13,598,440	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	802,191	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's

5. ИСЛАМСКОЕ ОКНО

Группа имеет право на проведение банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» согласно лицензии №033/1 от 10 августа 2022 г.

В соответствии с Положением «о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» (далее – «Положение»), утвержденного Постановлением Правления НБКР от 21 мая 2017 г. №21/13 Группа формирует и представляет дополнительную финансовую отчетность по деятельности в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в виде приложения к финансовой отчетности.

Ниже представлены все необходимые формы финансовой отчетности Группы по требованию Положения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 г. - ИСЛАМСКОЕ ОКНО

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Финансирование по исламским принципам	17	911,016	212,172
Отложенные активы по налогу на прибыль		578	318
ВСЕГО АКТИВЫ		911,594	212,490
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие привлеченные средства		80,036	80,036
		80,036	80,036
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал		841,511	152,460
Накопленный убыток		(9,953)	(20,006)
		831,558	132,454
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		911,594	212,490

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЕ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 г. - ИСЛАМСКОЕ ОКНО

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам		74,045	6,311
Процентный расход		(1,598)	(1,594)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ		72,447	4,717
Формирование резерва под обесценение активов		(3,948)	(3,178)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		68,499	1,539
Операционные расходы		(57,329)	(18,746)
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		11,170	(17,207)
Налог на прибыль		(1,117)	318
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ГОД		10,053	(16,889)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 г. - ИСЛАМСКОЕ ОКНО

(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 налогообложения		11,170	(17,207)
Корректировки:			
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		3,948	3,178
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам		(74,045)	(6,311)
Процентные расходы		1,598	1,594
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(57,329)	(18,746)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Финансирование по Исламским принципам		(696,530)	(213,260)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		(753,859)	(232,006)
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам		67,783	5,427
Налог на прибыль уплаченный		(1,377)	-
Проценты уплаченные		(1,598)	(1,647)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(689,051)	(228,226)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение уставного капитала		689,051	152,460
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		689,051	152,460
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		-	(75,766)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		-	75,766
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		-	-
Заключение Шариатского Совета является приложением к настоящей консолидированной финансовой отчетности.			

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Группы 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, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, включают:		
Кредиты, выданные клиентам	4,172,019	3,034,702
Инвестиционные ценные бумаги	1,710,831	1,686,364
Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках	1,024,768	523,036
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	63,004	46,413
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	-	3,094
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам	74,045	6,311
	<u>7,044,667</u>	<u>5,299,920</u>
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, включают:		
Текущие счета и депозиты клиентов	1,996,940	1,614,513
Прочие привлеченные средства	106,867	112,109
Обязательства по аренде	8,937	9,465
Текущие счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	9,900	7,751
	<u>2,122,644</u>	<u>1,743,838</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	<u>4,922,023</u>	<u>3,556,082</u>

За 2024 г. сумма правительственной субсидии, отраженной в составе прибыли или убытка и включенной в состав процентного дохода, составила 134,310 тыс. сомов (2023 г.: 264,534 тыс. сом).

7. ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты 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.
Кредиты, выданные клиентам	268,221	368,591
Денежные средства и их эквиваленты	6,966	(428)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2,567	60,987
Финансирование по исламским принципам	(3,948)	(3,178)
Средства в банках	(5,784)	-
Инвестиционные ценные бумаги	<u>(51,965)</u>	<u>(21,840)</u>
	<u>216,057</u>	<u>404,132</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы 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		
Обслуживание банковских счетов	588,599	254,095
Кассовые операции	512,108	409,863
Платежные карты	500,300	392,706
Денежные переводы	48,207	49,922
Аккредитивы и банковские гарантии выданные	30,050	25,247
Прочие	186,091	234,627
	<u>1,865,355</u>	<u>1,366,460</u>
	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Комиссионные расходы		
Платежные карты	563,164	421,442
Межбанковские сделки	293,831	146,371
Открытие и обслуживание корреспондентских счетов	115,204	56,489
Гроссовые платежи	24,231	20,134
	<u>996,430</u>	<u>644,436</u>

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки:

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основании возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку, когда предоставляет услугу клиенту.

Характер и сроки выполнения обязательств по исполнению в договорах с клиентами, включая существенные условия оплаты и соответствующие политики признания выручки, следующие:

Группа предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, расчетно-кассовые операции, операции с иностранной валютой и комиссионное за обслуживание.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Группа устанавливает ставки отдельно для физических и юридических лиц.

Комиссия за транзакции за обмен, транзакции в иностранной валюте и овердрафты начисляются на счет клиента при совершении транзакции.

Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках.

Доход от обслуживания счета признается со временем по мере предоставления услуг.

Вознаграждение за проведение транзакций признается в момент совершения соответствующей операции.

9. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой 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	4,722,748	1,462,434
Курсовые разницы, нетто	56,116	18,658
	<u>4,778,864</u>	<u>1,481,092</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы 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.
Вознаграждения работникам	2,514,496	1,874,698
Налоги по заработной плате и выплаты	430,284	320,403
	<u>2,944,780</u>	<u>2,195,101</u>
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов и активов в форме права пользования	266,021	235,778
Расходы на ремонт и техническое обследование	209,538	175,584
Расходы на охрану	142,897	136,516
Отчисления в Фонд страхования депозитов	105,034	77,719
Расходы на рекламу и маркетинг	86,209	43,724
Расходы по аренде помещений	37,852	20,649
Коммуникационные расходы	33,026	25,061
Расходы по инкассации	32,439	22,754
Командировочные расходы	29,818	18,880
Расходы на информационные технологии	26,609	24,033
Расходы по оплате юридических и профессиональных услуг	25,563	4,297
Расходы на канцелярские принадлежности	22,475	33,249
Расходы на коммунальные услуги	17,735	13,325
Подготовка кадров	15,773	3,212
Расходы по заложенному имуществу, принятому в виде залога в собственность банка	10,152	-
Налоги (кроме налога на прибыль)	2,522	4,491
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	930	873
Представительские расходы	-	10,525
Прочие	220,849	72,277
	<u>1,285,442</u>	<u>922,947</u>
	<u>4,230,222</u>	<u>3,118,048</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2024 г., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы 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 доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	586,321	279,790
Корректировки прошлых лет	-	(10,851)
Расход по отложенному налогу на прибыль	88,927	26,209
Расходы по налогу на прибыль	<u>675,248</u>	<u>295,148</u>

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>6,548,029</u>		<u>2,791,557</u>	
Налог по установленной ставке (10%)	654,803	10%	279,156	10%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>20,445</u>	0%	<u>15,992</u>	1%
Расходы по налогу на прибыль	<u>675,248</u>	10%	<u>295,148</u>	11%

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:		
Обязательства по аренде	163,013	119,593
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	22,791	23,973
Резерв по неиспользованным отпускам	36,185	9,681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию по Исламским принципам	5,770	3,178
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>227,759</u>	<u>156,425</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	561,058	483,801
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	1,362,562	526,809
Резерв под условные обязательства	56,687	7,707
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам	1,505	2,886
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>1,981,812</u>	<u>1,021,203</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(1,754,053)</u>	<u>(864,778)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	<u>(175,405)</u>	<u>(86,478)</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной консолидированной 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:				
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(48,380)	(7,726)	-	(56,106)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	(52,680)	(83,576)	-	(136,256)
Несмортизированная часть комиссионных расходов по прочим привлеченным средствам	(289)	138	-	(151)
Обязательства по аренде	11,959	4,342	-	16,301
Резерв под условные обязательства	(771)	(4,898)	-	(5,669)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	2,397	(118)	-	2,279
Резерв по неиспользованным отпускам	968	2,652	-	3,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию по Исламским принципам	318	259	-	577
	<u>(86,478)</u>	<u>(88,927)</u>	<u>-</u>	<u>(175,405)</u>

	31 декабря 2022 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г.
Временные разницы:				
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(48,807)	427	-	(48,380)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	(50,347)	(2,333)	-	(52,680)
Несмортизированная часть комиссионных расходов по прочим привлеченным средствам	(426)	137	-	(289)
Начисленные проценты	10,851	(10,851)	-	-
Обязательства по аренде	14,282	(2,323)	-	11,959
Резерв под обесценение по прочим активам	6,398	(6,398)	-	-
Резерв под условные обязательства	4,763	(5,534)	-	(771)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	2,355	42	-	2,397
Резерв по неиспользованным отпускам	662	306	-	968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию по Исламским принципам	-	318	-	318
	<u>(60,269)</u>	<u>(26,209)</u>	<u>-</u>	<u>(86,478)</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства в кассе	8,598,470	8,216,008
Счета типа «ностро» в НБКР	7,945,984	5,629,362
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,175)	(1,603)
Счета типа «ностро» в НБКР, нетто	7,943,809	5,627,759
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,808,628	5,265,593
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,041,052	764,284
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	47,196
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,075,848	34,991
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,604	243,229
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,456,178	1,270,149
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	7,387,310	7,625,442
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,832)	(22,307)
Итого счетов типа «ностро» в других банках, нетто	7,372,478	7,603,135
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБКР с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	1,000,000	-
Итого срочных депозитов в НБКР, нетто	1,000,000	-
Ноты Национального банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	199,490
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(63)
Ноты НБКР, за вычетом оценочного резерва под убытки	-	199,427
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	-	-
Всего эквивалентов денежных средств	1,000,000	199,427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,007)	(23,973)
	24,914,757	21,646,329

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 Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., размер обязательных резервов на счетах в НБКР составил 5,633,504 тыс. сомов и 3,554,310 тыс. сомов, соответственно. Возможность Группы снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана. Группа может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% от суммы обязательных резервных требований.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Никакие счета и депозиты в банках не являются просроченными. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа имеет один корреспондентский счет, на долю которого приходится более 10% капитала (в 2023 г. Группа имела три корреспондентских счета, на долю которых приходится более 10% капитала). Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 7,945,984 тыс. сомов (31 декабря 2023 г. 6,471,551 тыс. сомов).

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	<u>23,973</u>	<u>23,973</u>	<u>23,545</u>	<u>23,545</u>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	<u>(6,966)</u>	<u>(6,966)</u>	<u>428</u>	<u>428</u>
Остаток на 31 декабря	<u>17,007</u>	<u>17,007</u>	<u>23,973</u>	<u>23,973</u>

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Межбанковские депозиты в банках	<u>13,841,846</u>	<u>4,456,228</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(5,784)</u>	<u>-</u>
	<u>13,836,062</u>	<u>4,456,228</u>

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в банках:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	<u>5,784</u>	<u>5,784</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Остаток на 31 декабря	<u>5,784</u>	<u>5,784</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	1,060,594	1,199,011
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	13,340,037	10,220,780
	<u>14,400,631</u>	<u>11,419,791</u>

(а) Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом ВВ-	1,060,594	1,060,594	1,199,011	1,199,011
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом ВВ-	13,340,037	13,340,037	10,220,780	10,220,780
Балансовая стоимость	<u>14,400,631</u>	<u>14,400,631</u>	<u>11,419,791</u>	<u>11,419,791</u>

(б) Анализ изменений оценочного резерва под убытки

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	9,995	9,995	13,009	13,009
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	872	872	(3,014)	(3,014)
Остаток на 31 декабря	<u>10,867</u>	<u>10,867</u>	<u>9,995</u>	<u>9,995</u>

Оценочный резерв под убытки, указанный выше, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	81,643	81,643	56,789	56,789
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	19,263	19,263	(9,825)	(9,825)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	31,830	31,830	34,679	34,679
Остаток на 31 декабря	132,736	132,736	81,643	81,643

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики в сумме 802,191 тыс. сомов и 901,521 тыс. сомов, соответственно, служат обеспечением полученных займов (Примечание 22). Инвестиционные ценные бумаги не являются просроченными.

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты выданные и депозиты банков и микрофинансовых организаций		
Стадия 1	576,793	289,421
Стадия 3	3,124	3,124
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,757)	(7,324)
	575,160	285,221

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным банкам и прочим финансовым институтам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

	31 декабря 2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	4,200	3,124	7,324
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,567)	-	(2,567)
Остаток на 31 декабря	1,633	3,124	4,757
	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	65,187	3,124	68,311
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	(60,987)	-	(60,987)
Остаток на 31 декабря	4,200	3,124	7,324

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа имеет в балансе тридцать семь кредитов, выданных микрофинансовым организациям на общую сумму 575,596 тыс. сомов (31 декабря 2023 г.: 290,915 тыс. сомов).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа не имеет депозитов в залоге в банках и прочих финансовых институтах, остатки на которых превышают 10% собственного капитала.

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>7,877,072</u>	<u>9,036,731</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	19,639,781	13,445,895
Потребительские кредиты	<u>11,779,661</u>	<u>8,229,675</u>
	<u>31,419,442</u>	<u>21,675,570</u>
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	 <u>39,296,514</u>	 <u>30,712,301</u>
 Резерв под ожидаемые кредитные убытки	 <u>(1,190,308)</u>	 <u>(1,473,447)</u>
	<u>38,106,206</u>	<u>29,238,854</u>

В числе других участников рынка Группа принимает участие в ряде государственных программ по предоставлению доступного финансирования заемщикам, отвечающим определенным критериям на получение финансирования. Группа рассматривает займы, предоставленные в рамках данных программ, как имеющие особый характер и представляющие собой отдельные сегменты. В результате займы, выданные в рамках этих программ, рассматриваются как часть обычной сделки, и, соответственно, предоставленное возмещение рассматривается как справедливая стоимость на дату признания. Подробная информация об этих программах раскрывается в Примечании 22, а суммы кредитов, выданных в рамках данных программ, представлены в Примечании 16(д).

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 г.			Итого	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Остаток на 1 января	569,577	57,324	846,546	1,473,447	1,044,997	26,974	677,684	1,749,655
Перемещение в категорию 1	53,497	(53,497)	-	-	28,617	(28,617)	-	-
Перемещение в категорию 2	(26,485)	54,988	(28,503)	-	(19,257)	49,054	(29,797)	-
Перемещение в категорию 3	-	(43,942)	43,942	-	-	(31,198)	31,198	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(535,507)	7,501	(33,762)	(561,768)	(815,412)	2,414	93,229	(719,769)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	92,716	14,493	187,617	294,826	330,056	37,612	28,745	396,413
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	41,149	41,149
Изменения курса валют и прочие изменения	(457)	(555)	(15,185)	(16,197)	576	1,085	4,338	5,998
Остаток на 31 декабря	153,341	36,312	1,000,655	1,190,308	569,577	57,324	846,546	1,473,447

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	158,756	36,071	438,968	633,795	794,572	16,350	374,912	1,185,834
Перемещение в категорию 1	28,484	(28,484)	-	-	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(13,862)	14,483	(621)	-	(55)	55	-	-
Перемещение в категорию 3	-	(20,029)	20,029	-	-	(10,723)	10,723	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(167,394)	6,929	46,170	(114,295)	(717,866)	(6,615)	24,120	(700,361)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	12,954	4,372	83,100	100,426	81,916	35,921	8,984	126,821
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	17,120	17,120
Изменения курса валют и прочие изменения	(216)	(312)	(12,217)	(12,745)	189	1,083	3,109	4,381
Остаток на 31 декабря	18,722	13,030	575,429	607,181	158,756	36,071	438,968	633,795

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	287,692	17,385	267,833	572,910	159,012	5,229	167,335	331,576
Перемещение в категорию 1	23,393	(23,393)	-	-	20,595	(20,595)	-	-
Перемещение в категорию 2	(10,968)	37,265	(26,297)	-	(15,716)	37,013	(21,297)	-
Перемещение в категорию 3	-	(22,240)	22,240	-	-	(15,532)	15,532	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(273,866)	991	(36,851)	(309,726)	(55,968)	10,419	74,578	29,029
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	31,206	7,374	32,403	70,983	179,526	849	12,363	192,738
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	18,376	18,376
Изменения курса валют и прочие изменения	(228)	(243)	(2,920)	(3,391)	243	2	946	1,191
Остаток на 31 декабря	57,229	17,139	256,408	330,776	287,692	17,385	267,833	572,910

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным розничным клиентам

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	123,129	3,868	139,745	266,742	91,413	5,395	135,437	232,245
Перемещение в категорию 1	1,620	(1,620)	-	-	8,022	(8,022)	-	-
Перемещение в категорию 2	(1,655)	3,240	(1,585)	-	(3,486)	11,986	(8,500)	-
Перемещение в категорию 3	-	(1,673)	1,673	-	-	(4,943)	4,943	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(94,247)	(419)	(43,081)	(137,747)	(41,578)	(1,390)	(5,469)	(48,437)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	48,556	2,747	72,114	123,417	68,614	842	7,398	76,854
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	5,653	5,653
Изменения курса валют и прочие изменения	(13)	-	(48)	(61)	144	-	283	427
Остаток на 31 декабря	77,390	6,143	168,818	252,351	123,129	3,868	139,745	266,742

Существенные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение периода, которые способствовали изменениям в оценочном резерве на убытки, были следующими:

Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 3 на 236,424 тыс. сомов привело к увеличению резервов на 154,108 тыс. сомов, из них:

- По кредитам выданным корпоративным клиентам, где валовая балансовая стоимость кредитов в Стадии 3 увеличилась на 373,858 тыс. сомов, с соответствующим увеличением резервов на 136,461 тыс. сомов;
- По кредитам выданным субъектам малого и среднего бизнеса снижение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 3 составило 177,864 тыс. сомов, с соответствующим снижением резервов на 11,426 тыс. сомов
- По кредитам выданным физическим лицам увеличение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 3 составило 40,430 тыс. сомов, с соответствующим увеличением резервов на 29,073 тыс. сомов;

Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 2 на 59,498 тыс. сомов привело к снижению резервов на 21,012 тыс. сомов, из них:

- По кредитам выданным корпоративным клиентам, где валовая балансовая стоимость кредитов в Стадии 2 снизилась на 92,393 тыс. сомов, с соответствующим снижением резервов на 23,041 тыс. сомов;
- По кредитам выданным физическим лицам увеличение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 2 составило 21,680 тыс. сомов, с соответствующим увеличением резервов на 2,275 тыс. сомов;

Классификация по кредитным продуктам

В течение 2024 и 2023 гг. Группа применяла следующую классификацию кредитного портфеля:

- Кредиты, выданные корпоративным клиентам, включают кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сумму свыше 35,000 тыс. сомов или эквивалент в иностранной валюте;
- Кредиты, выданные клиентам-субъектам малого бизнеса, включают кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сумму менее 35,000 тыс. сомов или эквивалент в иностранной валюте на коммерческие цели;
- Кредиты, выданные физическим лицам, включают кредиты, выданные физическим лицам на некоммерческие цели, включая потребительские кредиты и ипотечные кредиты независимо от первоначальной суммы кредита.

6. Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 г.

Определение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 3(д)(iv)).

Группа классифицирует кредиты, выданные клиентам в следующие категории на основании количества дней просрочки:

- непросроченные;
- просроченные на срок менее 30 дней;
- просроченные на срок от 30 до 59 дней;
- просроченные на срок от 60 до 89 дней;
- просроченные на срок от 90 до 179 дней;
- просроченные на срок от 180 до 360 дней;
- просроченные на срок более 360 дней.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
- непросроченные	6,447,142	-	455,592	7,888,151	-	227,218
- просроченные на срок менее 30 дней	6,003	-	62,288	6,118	-	30,072
- просроченные на срок 30-59 дней	-	51,756	27,927	-	933	-
- просроченные на срок 60-89 дней	-	21,492	129,358	-	164,708	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	225,915	-	-	87,630
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	449,599	-	-	302,596
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-	329,305
	<u>6,453,145</u>	<u>73,248</u>	<u>1,350,679</u>	<u>7,894,269</u>	<u>165,641</u>	<u>976,821</u>
	(18,722)	(13,030)	(575,429)	(158,756)	(36,071)	(438,968)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>6,434,423</u>	<u>60,218</u>	<u>775,250</u>	<u>7,735,513</u>	<u>129,570</u>	<u>537,853</u>
						<u>8,402,936</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Кредиты субъектам малого бизнеса						
- непросроченные	18,949,750	-	109,996	12,488,739	-	186,410
- просроченные на срок менее 30 дней	47,823	-	63,908	148,299	-	82,610
- просроченные на срок 30-59 дней	-	92,290	9,546	-	18,758	4,594
- просроченные на срок 60-89 дней	-	5,169	43,254	-	67,486	4,161
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	83,787	-	-	157,123
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	234,258	-	-	75,508
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-	212,207
	<u>18,997,573</u>	<u>97,459</u>	<u>544,749</u>	<u>12,637,038</u>	<u>86,244</u>	<u>722,613</u>
	(57,229)	(17,139)	(256,408)	(287,691)	(17,385)	(267,834)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>18,940,344</u>	<u>80,320</u>	<u>288,341</u>	<u>12,349,347</u>	<u>68,859</u>	<u>454,779</u>
						<u>12,872,985</u>

	31 декабря 2024 г.			Итого	31 декабря 2023 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
- непросроченные	11,361,760	-	49,698	11,411,458	7,857,224	-	25,914	7,883,138
- просроченные на срок менее 30 дней	28,954	-	41,092	70,046	79,005	-	3,240	82,245
- просроченные на срок 30-59 дней	-	37,025	1,367	38,392	-	12,593	2,671	15,264
- просроченные на срок 60-89 дней	-	11,417	5,075	16,492	-	13,657	5,801	19,458
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	34,975	34,975	-	512	60,504	61,016
- просроченные на срок 180-360 дней	46,639	-	161,659	208,298	-	-	42,203	42,203
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	13,248	-	113,103	126,351
	11,437,353	48,442	293,866	11,779,661	7,949,477	26,762	253,436	8,229,675
	(77,390)	(6,143)	(168,818)	(252,351)	(123,129)	(3,868)	(139,745)	(266,742)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	11,359,963	42,299	125,048	11,527,310	7,826,348	22,894	113,691	7,962,933

в. Имеющееся обеспечение и другие средства повышения качества кредита

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) Недвижи- мость	Беззалого- вые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,877,072	(607,181)	7,269,891	7,261,292	8,599	7,269,891
Малые и средние предприятия	19,639,781	(330,776)	19,309,005	18,504,276	804,729	19,309,005
Потребительские кредиты	11,779,661	(252,351)	11,527,310	6,359,774	5,167,536	11,527,310
	<u>39,296,514</u>	<u>(1,190,308)</u>	<u>38,106,206</u>	<u>32,125,342</u>	<u>5,980,864</u>	<u>38,106,206</u>

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) Недвижи- мость	Беззалого- вые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9,036,731	(633,795)	8,402,936	7,383,578	1,044	7,384,622
Малые и средние предприятия	13,445,895	(572,910)	12,872,985	8,697,809	310,707	9,008,516
Потребительские кредиты	8,229,675	(266,742)	7,962,933	4,025,673	740,866	4,766,539
	<u>30,712,301</u>	<u>(1,473,447)</u>	<u>29,238,854</u>	<u>20,107,060</u>	<u>1,052,617</u>	<u>21,159,677</u>

Потребительские кредиты представлены ипотечными кредитами и потребительскими кредитами под залог недвижимости и беззалоговыми потребительскими кредитами. В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2024 г., и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) Недвижи- мость	Беззалого- вые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1,350,679	(575,429)	775,250	766,651	8,599	775,250
Малые и средние предприятия	544,749	(256,408)	288,341	286,072	2,269	288,341
Потребительские кредиты	293,866	(168,818)	125,048	78,220	46,828	125,048
	<u>2,189,294</u>	<u>(1,000,655)</u>	<u>1,188,639</u>	<u>1,130,943</u>	<u>57,696</u>	<u>1,188,639</u>

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2023 г., и имеющемуся в

отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) Недвижи- мость	Беззало- вые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	976,821	(438,968)	537,853	528,444	9,409	537,853
Малые и средние предприятия	722,613	(267,834)	454,779	454,690	89	454,779
Потребительские кредиты	253,436	(139,745)	113,691	86,353	27,338	113,691
	<u>1,952,870</u>	<u>(846,547)</u>	<u>1,106,323</u>	<u>1,069,487</u>	<u>36,836</u>	<u>1,106,323</u>

г. Изъятное обеспечение

В течение 2024 г. Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 166,612 тыс. сомов (2023 г.: 336,690 тыс. сомов). В течение 2024 г. Группа реализовала изъятное залоговое обеспечение чистой балансовой стоимостью в размере 397,853 тыс. сомов (2023 г.: 138,629 тыс. сомов).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. размер изъятного обеспечения составляет:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки
Недвижимость	374,899	297,613
Прочие активы	<u>21,450</u>	<u>21,450</u>
	<u>396,349</u>	<u>319,063</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. размер изъятного обеспечения составляет:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки
Недвижимость	562,903	397,791
Прочие активы	<u>64,687</u>	<u>31,276</u>
	<u>627,590</u>	<u>429,067</u>

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа не имела финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2024 г. Группа не вносила изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

д. Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. потребительские кредиты с чистой балансовой стоимостью 2,756,749 тыс. сомов (31 декабря 2023 г.: 2,661,167 тыс. сомов), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 257,779 тыс. сомов (31 декабря 2023 г.: 1,320,881 тыс. сомов), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 22).

е. Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Потребительские кредиты	11,475,587	7,946,279
Сельское хозяйство	10,508,759	8,361,322
Торговля	7,395,528	5,592,042
Услуги	3,068,922	2,455,462
Производство	1,824,943	3,114,015
Строительство и ремонт	1,741,922	1,413,982
Транспорт и связь	1,654,079	1,274,106
Прочие	1,626,774	555,093
	<u>38,106,206</u>	<u>29,238,854</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,190,308)	(1,473,447)
	<u>(1,190,308)</u>	<u>(1,473,447)</u>
	<u>38,106,206</u>	<u>29,238,854</u>

ж. Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа не имеет заемщиков (31 декабря 2023 г. имел одного заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам у указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2023 г. составлял 1,500,000 тыс. сом.

з. Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

17. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ

Финансирование по исламским принципам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансирование по исламским принципам	910,990	214,460
Наценка к получению	446,783	82,377
Отсроченная прибыль	(439,631)	(81,487)
	<u>(7,126)</u>	<u>(3,178)</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,126)	(3,178)
	<u>(7,126)</u>	<u>(3,178)</u>
Финансирование по исламским принципам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>911,016</u>	<u>212,172</u>

За 2024 г. Группа осуществляла банковские операции в рамках Исламского окна в соответствии с требованиями Шариата и стандартами AAOIFI.

(а) Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансированию по исламским принципам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 г.			Итого	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Остаток на 1 января	3,178	-	-	3,178	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(336)	336	-	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	(291)	291	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,261)	-	-	(2,261)	-	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	6,209	-	-	6,209	3,178	-	3,178
Остаток на 31 декабря	6,790	45	291	7,126	3,178	-	3,178

В таблице ниже представлена информация о качестве финансирования по Исламским принципам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	31 декабря 2024 г.			Итого	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Финансирование по исламским принципам							
- непросроченные	900,823	-	70	900,893	215,350	-	215,350
- просроченные на срок менее 30 дней	16,423	-	-	16,423	-	-	-
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 60-89 дней	-	237	-	237	-	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	589	589	-	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
	917,246	237	659	918,142	215,350	-	215,350
	(6,790)	(45)	(291)	(7,126)	(3,178)	-	(3,178)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	910,456	192	368	911,016	212,172	-	212,172

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 г. представлены следующим образом:

	Земельные участки	Строитель-ство и оборудо-вание к установке	Здания и соору-жения	Мебель и оборудо-вание	Компьюте-рное оборудо-вание	Транспорт-ные средства	Благоус-тройство арендова-ной собственности	Нематери-альные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость										
31 декабря 2022 г.	22,859	90,219	561,236	529,281	326,555	121,064	23,182	517,332	187,086	2,378,814
Поступления	-	18,424	-	177,668	81,012	82,789	3,622	15,676	28,719	407,910
Выбытия	-	(1,145)	(103)	(63,966)	(30,581)	(15,841)	(3,622)	(1,038)	(30,675)	(146,971)
Внутреннее перемещение	-	(18,824)	366	14,469	2,331	-	1,658	-	-	-
31 декабря 2023 г.	22,859	88,674	561,499	657,452	379,317	188,012	24,840	531,970	185,130	2,639,753
Поступления	-	1,851,762	3,469	189,019	141,148	41,572	-	223	110,065	2,337,258
Выбытия	-	(1,041)	-	(45,412)	(9,000)	(18,567)	(344)	(19,155)	(30,845)	(124,364)
Внутреннее перемещение	-	(30,182)	23,719	351	(118)	-	6,230	-	-	-
31 декабря 2024 г.	22,859	1,909,213	588,687	801,410	511,347	211,017	30,726	513,038	264,350	4,852,647
Накопленная амортизация										
31 декабря 2022 г.	-	-	137,263	344,169	200,497	75,908	21,487	227,637	48,877	1,055,838
Начислено за год	-	-	12,254	62,425	41,409	22,038	970	54,667	42,015	235,778
Выбытия	-	-	(65)	(19,072)	(16,636)	(2,321)	-	(798)	(18,832)	(57,724)
31 декабря 2023 г.	-	-	149,452	387,522	225,270	95,625	22,457	281,506	72,060	1,233,892
Начислено за год	-	-	12,878	77,698	49,091	31,855	2,168	45,315	47,016	266,021
Выбытия	-	-	-	(12,685)	(7,549)	(11,361)	(344)	(19,155)	(10,789)	(61,883)
31 декабря 2024 г.	-	-	162,330	452,535	266,812	116,119	24,281	307,666	108,287	1,438,030
Чистая балансовая стоимость										
На 31 декабря 2023 г.	22,859	88,674	412,047	269,930	154,047	92,387	2,383	250,464	113,070	1,405,861
На 31 декабря 2024 г.	22,859	1,909,213	426,357	348,875	244,535	94,898	6,445	205,372	156,063	3,414,617

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 565,374 тыс. сомов и 480,440 тыс. сомов, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Денежные средства в расчетах	2,241,502	470,446
Счета к получению по прочим операциям Группы	290,300	653,368
Счета к получению по системам денежных переводов и прочая дебиторская задолженность по комиссиям	96,290	247,404
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	-	98,593
Счета к получению по платежным системам	53,305	25,274
Прочие	263,275	226,707
	<u>2,583,366</u>	<u>1,510,919</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(361,306)</u>	<u>(210,873)</u>
	<u>2,583,366</u>	<u>1,510,919</u>
Прочие нефинансовые активы		
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	396,349	627,590
Запасы	240,230	63,809
Предоплата	176,896	47,972
Прочие	21,315	27,787
	<u>514,727</u>	<u>337,040</u>
Резерв под обесценение	<u>(320,063)</u>	<u>(430,118)</u>
	<u>3,098,093</u>	<u>1,847,959</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, представляют собой незавершенные спот операции на 31 декабря 2023 г.

Кредитное качество прочих финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

	31 декабря 2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
- непросроченные	2,583,366	-	2,583,366
- невозвратные	-	361,306	361,306
	<u>2,583,366</u>	<u>361,306</u>	<u>2,944,672</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>-</u>	<u>(361,306)</u>	<u>(361,306)</u>
	<u>2,583,366</u>	<u>-</u>	<u>2,583,366</u>

	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
- непросроченные	1,510,919	-	1,510,919
- невозвратные	-	210,873	210,873
	<u>1,510,919</u>	<u>210,873</u>	<u>1,721,792</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(210,873)	(210,873)
	<u>1,510,919</u>	<u>-</u>	<u>1,510,919</u>

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На начало года	<u>210,873</u>	<u>430,118</u>	<u>640,991</u>
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	169,284	-	169,284
Чистое создание резерва под обесценение	-	(110,055)	(110,055)
Влияние курсовых разниц	<u>(18,851)</u>	<u>-</u>	<u>(18,851)</u>
На конец года	<u>361,306</u>	<u>320,063</u>	<u>681,369</u>

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На начало года	<u>63,984</u>	<u>297,562</u>	<u>361,546</u>
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	151,109	-	151,109
Чистое создание резерва под обесценение	-	132,556	132,556
Влияние курсовых разниц	<u>(4,220)</u>	<u>-</u>	<u>(4,220)</u>
На конец года	<u>210,873</u>	<u>430,118</u>	<u>640,991</u>

20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущие счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	<u>4,559,001</u>	<u>185,376</u>
	<u>4,559,001</u>	<u>185,376</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Группы не было счетов и депозитов банков или финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Группы.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
Текущие счета и депозиты до востребования	41,172,891	29,157,778
Срочные депозиты	4,555,149	2,128,159
	<u>45,728,040</u>	<u>31,285,937</u>
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
Текущие счета и депозиты до востребования	15,760,267	14,071,351
Срочные депозиты	5,354,066	4,802,387
	<u>21,114,333</u>	<u>18,873,738</u>
	<u>66,842,373</u>	<u>50,159,675</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа имеет семь клиентов, остатки на счетах которых превышали 10% собственного капитала (на 31 декабря 2023 г. было шесть клиентов).

Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составил 26,280,314 тыс. сомов и 13,098,051 тыс. сомов, соответственно.

22. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты от ОАО «Государственная Ипотечная компания»	2,806,523	2,338,746
Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития	1,154,047	1,434,009
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	1,653,397	971,597
Кредиты от Incofin CVSO	442,195	678,617
Кредиты учреждений «Фонд развития»	63,127	-
Кредиты Государственного банка развития Кыргызской Республики	26,079	-
ОАО «Гарантийный фонд»	-	170,250
	<u>6,145,368</u>	<u>5,593,219</u>

Группа получила кредиты от следующих организаций и финансовых институтов:

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ОАО «Государственная Ипотечная компания»	Сом	3.0%-7.0%	2 янв. 2031 г.	1,813,354	1,963,656
ОАО «Государственная Ипотечная компания» (KFW)	Сом	5.00%	20 июл. 2035 г.	993,169	375,090
Incofin CVSO	Долл. США	4.80%	3 фев. 2026 г.	442,195	678,617
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.0%-3.0%	28 дек. 2026 г.	562,074	762,824
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.00%	23 ноя. 2026 г.	226,771	281,736
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.00%	2 июл. 2026 г.	148,064	173,182
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.0%-3.0%	7 июня 2029 г.	140,949	86,398
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.0%-3.0%	29 апр. 2025 г.	4,452	13,399
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0%-6.0%	2 сен. 2026 г.	56,014	85,030
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0%-6.0%	15 июл. 2026 г.	14,987	29,746
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0%-8.0%	12 авг. 2025 г.	736	1,694
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0.00%	8 июн. 2028 г.	954,535	539,535
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0.00%	16 июн. 2028 г.	584,520	199,520
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	1.50%-3.50%	20 авг. 2025 г.	34,642	90,533
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	2.00%	12 дек. 2025 г.	79,700	79,700
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	1.50%, 3.50%, 5.50%	25 дек. 2024 г.	-	61,815
Министерство финансов Кыргызской Республики	Долл. США	1.00%	15 июл. 2024 г.	-	494
ОАО «Гарантийный фонд»	Сом	2.00%	2 июн. 2024 г.	-	150,247
ОАО «Гарантийный фонд»	Сом	2.00%	29 апр. 2024 г.	-	20,003
Государственный банк развития Кыргызской Республики	Сом	6.00%	6 авг. 2029 г.	26,079	-
Учреждение «Фонд развития Тенир-Тоо Нарынской области»	Сом	1.50%	11 сен. 2031 г.	25,809	-
Учреждение «Фонд развития Тогуз-Тороуского района»	Сом	1.50%	12 сен. 2029 г.	11,280	-
Учреждение «Фонд развития Баткенской области»	Сом	2.00%	28 июня 2029 г.	8,216	-
Учреждение «Фонд развития Ала-Букинского района»	Сом	1.50%	17 июля 2031 г.	8,082	-
Учреждение «Фонд развития Лейлекского района»	Сом	2.00%	29 сен. 2031 г.	6,526	-
Учреждение «Фонд развития Ат-Башинского района»	Сом	1.50%	22 окт. 2029 г.	2,642	-
Учреждение «Фонд развития Алайского района»	Сом	2.00%	24 июня 2029 г.	572	-
				<u>6,145,368</u>	<u>5,593,219</u>

Группа участвует в ряде государственных программ развития по предоставлению доступного финансирования отдельным заемщикам, которые должны соответствовать определенным критериям, чтобы иметь право на получение финансирования (Примечание 16).

Российско-Кыргызский Фонд развития

В рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее – «РКФР») по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Группа подписала два соглашения с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 950,000 тыс. сом. 11 июля 2016 г. Группа подписала третье и четвертое соглашения с РКФР на общую сумму 14,000,000 долларов США. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Группой, не должна превышать процентную ставку по полученным Группой кредитам, более чем на 5%. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные займы РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Группа не дисконтировала данные займы.

ОАО «Государственная Ипотечная компания»

1 февраля 2016 г. в рамках реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» (далее – «Программа») Группа подписала Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО «Государственная Ипотечная компания» (далее – «ГИК»). В соответствии с данным соглашением, ГИК предоставляет Банку денежные средства на общую сумму до 1,000,000 тыс. сомов в виде кредитов, которые Группа должна направить на выдачу и рефинансирование ипотечных кредитов государственным служащим - гражданам Кыргызской Республики. Ввиду того, что данные кредиты предоставлены Банку в рамках государственной программы по обеспечению доступного жилья государственным служащим, данные кредиты представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Группа не дисконтировала данные займы.

Министерство финансов Кыргызской Республики

В рамках государственных программ по льготному кредитованию населения, Группа имеет ряд кредитных соглашений с Министерством финансов Кыргызской Республики, в соответствии с которыми:

- В ноябре 2019 г. Группа подписала соглашение по программе финансирования проектов для развития регионов Кыргызской Республики, в рамках которого Группа получила кредиты в общей сумме на 250,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В марте 2020 г. Группа подписала соглашение по программе финансирования сельского хозяйства, в рамках которого Группа получила кредиты в общей сумме на 500,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В июле 2020 г. Группа подписала два соглашения по программе финансирования субъектов предпринимательства, в рамках которого Группа получила кредиты в общей сумме на 600,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 0.1% до 6.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики.
- В марте 2022 г. Группа подписала соглашение по программе экстренной поддержки микро, малых и средних предприятий (ММСП), в рамках которого Группа получила средства в сумме на 581,175 тыс. сомов, ставки по которым являются нулевыми.
- В сентябре 2022 г. Группа подписала агентское соглашение по осуществлению доступа к финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в рамках которого Группа получила средства в сумме на 79,500 тыс. сомов, ставка по которому составляет 2%.

Поскольку данные кредиты были получены в рамках государственных программ, финансируемых Министерством финансов Кыргызской Республики, Группа считает что дисконтирование полученных и выданных кредитов по ставке ниже рынка будет иметь взаимозаменяющий эффект и несущественно влиять на финансовую отчетность Группы.

Посредством участия на кредитном аукционе Национального банка Кыргызской Республики, Группа привлекла краткосрочные средства в размере 250,000 тыс. сомов под 4.25% в 2019 г.

Фонды развития регионов

В 2024 г. Группа подписала ряд соглашений с фондами развития регионов такими как Фонд Развития Ала-Букинского района, Фонд Развития Ат-Башинского района, Фонд Развития Баткенской области, Фонд Развития Алайского района, Фонд Развития Лейлекского района, Фонд Развития Тогуз-Тороуского района и Фонд Развития Тенир-Тоо Нарынской области по передаче прав на осуществление финансово-технического обслуживания кредитов по экономическим проектам. Денежные средства, выдаваемые Фондами Группе в соответствии с Соглашением, имеют целевое назначение и предназначены для кредитования субъектов предпринимательства, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории района, деятельность которых направлена на социально-экономическое развитие региона.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. залоги по прочим привлеченным средствам представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обремененные активы:		
Инвестиционные ценные бумаги	802,191	938,936
Кредиты, выданные клиентам	3,014,528	3,982,048
	<u>3,816,719</u>	<u>4,920,984</u>
Обеспеченные обязательства	<u>5,533,781</u>	<u>3,499,858</u>

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд финансовых организаций, представленных выше. Данные условия включают в себя определенные коэффициенты, в том числе отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для оценки финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа соблюдала все установленные коэффициенты. Сверка изменений в обязательствах с денежными потоками от финансовой деятельности

	Прочие привлеченные средства
Остаток на 31 декабря 2022 г.	<u>5,643,294</u>
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	1,208,023
Погашение прочих привлеченных средств	(1,338,313)
Итого изменений денежных потоков от финансовой деятельности	<u>(130,290)</u>
Влияние изменение валютных курсов	<u>87,160</u>
Прочие изменения	
Процентные расходы	110,732
Амортизация комиссионных расходов	1,377
Проценты уплаченные	<u>(119,054)</u>
Остаток на 31 декабря 2023 г.	<u>5,593,219</u>
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	2,121,879
Погашение прочих привлеченных средств	(1,529,073)
Итого изменений денежных потоков от финансовой деятельности	<u>592,806</u>
Влияние изменение валютных курсов	<u>(34,381)</u>
Прочие изменения	
Процентные расходы	105,485
Амортизация комиссионных расходов	1,382
Проценты уплаченные	<u>(113,143)</u>
Остаток на 31 декабря 2024 г.	<u>6,145,368</u>

23. ОБЛИГАЦИИ, ВЫПУЩЕННЫЕ ГРУППОЙ

Облигации, выпущенные Группой по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации, выпущенные Группой	200,000	-
	<u>200,000</u>	<u>-</u>

31 декабря 2024 г. облигации, выпущенные Группой, приобрел Государственный накопительный пенсионный фонд при Социальном фонде Кыргызской Республики. Срок обращения составляет 36 месяцев, процентная ставка составляет 11%.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Платежи поставщикам коммунальных услуг	1,835,771	1,463,740
Обязательства по незавершенным приобретениям товаров и услуг	91,709	-
Обязательства к оплате по договорам	49,132	66,799
Кредиторская задолженность по платежным системам	43,293	61,653
Резерв по неиспользованным отпускам	36,185	9,681
Профессиональные услуги	5,390	1,309
Резерв под условные обязательства	1,891	13,453
Прочие	131,345	146,096
	<u>2,194,716</u>	<u>1,762,731</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на прибыль к уплате	208,268	116,498
Прочие налоги к уплате	193,861	73,226
Отложенное налоговое обязательство	175,405	86,478
Проценты, предоплаченные Министерством финансов КР	44,154	105,486
	<u>621,688</u>	<u>381,688</u>
	<u>2,816,404</u>	<u>2,144,419</u>

Платежи поставщикам коммунальных услуг представляют собой платежи, принятые от населения за коммунальные услуги и подлежащие переводу на счета компаний ЖКХ.

В соответствии с Соглашением № 19-05/17 от 23 марта 2015 г. заключенным между Министерством финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») и ОАО «Элдик Банк», Группа предоставляет сельскохозяйственным производителям кредиты под 6-10% годовых, и получает компенсацию процентов от МФКР на основании сумм выданных кредитов.

МФКР в свою очередь осуществляет контроль над целевым использованием субсидии и вправе запрашивать информацию по объемам размещенных кредитов. В случае если результат оценки не удовлетворит МФКР, средства могут быть отозваны. Процентный доход признается в течение периода, соответствующего срокам портфеля выданных кредитов в рамках проекта.

Ниже представлена таблица, отражающая движение дивидендов:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
на 1 января	-	-
Объявлено	2,472,620	1,095,518
Оплачено	(2,472,620)	(1,095,518)
на 31 декабря	-	-

25. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

а. Акционерный капитал

В 2024 г. общим собраниям акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 2,800,662 тыс. сом, путем выпуска акций в количестве 5,601,323 штук за счет средств акционера, номинальная стоимость одной акции составляет 500 сом. В 2023 г. общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 2,321,638 тыс. сом, путем выпуска акций в количестве 4,643,277 штук за счет средств акционера, номинальная стоимость одной акции составляет 500 сом.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 12,201,484 тыс. сомов и 9,400,822 тыс. сомов, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 г. акционерный капитал Группы состоит из 24,402,967 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом (31 декабря 2023 г.: 18,801,644 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом каждая).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. 100% акций принадлежат Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики.

б. Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

В 2024 и 2023 гг. Группой были объявлены дивиденды в размере 2,472,620 тыс. сомов (за акцию 129.54 сомов) и 1,095,518 тыс. сомов (за акцию 131.69 сомов), соответственно.

В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №.18/2 от 21 июля 2004 г. (дата последнего пересмотра 27 декабря 2019 г.), банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. НБКР установил требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 20%. Кроме того, в соответствии с пунктом 8.4 данной Инструкции, Группа обязана получить разрешение Национального банка Кыргызской Республики на выплату дивидендов акционерам Группы и в период рассмотрения данного вопроса Группа обязана соблюдать значение индекса «буфер капитала» с учетом планируемой выплаты дивидендов.

В 2024 г. требования по соблюдению индекса «буфер капитала» были выполнены и Группа выплатила акционеру дивиденды за 2023 г. в размере 2,472,620 тыс. сомов. В 2023 г. Группа выплатила акционеру дивиденды за 2022 г. в размере 1,095,518 тыс. сомов.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Резерв по переоценке государственных казначейских облигаций Министерства финансов Кыргызской Республики включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. величина резерва составила 44,116 тыс. сомов и 74,591 тыс. сомов, соответственно.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Группа предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Внебалансовые обязательства		
Гарантии	784,586	760,285
Кредитные линии	883,282	568,150
Аккредитивы	-	404,146
Оценочный резерв под убытки	(1,891)	(13,453)
	<u>1,665,977</u>	<u>1,719,128</u>

Кредитное качество прочих условных обязательств

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Кредитные линии	883,282	883,282	568,150	568,150
Итого условные обязательства кредитного характера	883,282	883,282	568,150	568,150
Оценочный резерв под убытки	(1,891)	(1,891)	(13,453)	(13,453)
Балансовая стоимость (оценочный резерв под убытки)	881,391	881,391	554,697	554,697

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа не имеет существенной концентрации остатков, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе, а также Группа выдвигает претензии к клиентам. По состоянию на отчетные даты Группа не была вовлечена в судебные разбирательства, которые могли бы привести к изменениям в консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение

Налоговое законодательство Кыргызской Республики допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Группы 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 Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

Результаты социально-экономического развития Кыргызской Республики по итогам за 2024 г., в целом показали продолжение интенсивного экономического роста в стране, поддерживая тренд роста, начавшийся в 2022-2023 гг. Ежемесячная динамика в 2024 г. подтверждает этот тренд, с темпами реального роста ВВП, варьирующимися от 106.6% до 109.6%. Высокие показатели в секторах экономики обусловлены расширением внутреннего производства, ростом экспорта и инвестиций.

Нацеленность Кабинета Министров Кыргызской Республики на стимулирование экономической активности, поддержку стратегических отраслей экономики, модернизацию инфраструктуры, улучшение инвестиционного климата и конкурентной среды, проведение реформ в сфере государственного управления позволила сохранить устойчивый экономический рост и улучшила основные экономические показатели. В результате обеспечены макроэкономическая стабильность и выполнены обязательства государства в сферах социальной защиты и пенсионного обеспечения.

По предварительной оценке, Национального статистического комитета Кыргызской Республики, за январь-декабрь 2024 г. объем валового внутреннего продукта (далее – «ВВП») сложился в сумме 1,523.2 млрд сомов, и реальный темп роста составил 109% (за 2023 г. – 109%).

Во всех секторах экономики обеспечена положительная динамика и показатели сложились следующим образом: в строительстве объемы производства возросли на 18%, сфере услуг – на 9.3%, промышленности – на 5.6%, сельском хозяйстве – на 6.3%.

Экономическая политика на среднесрочный период будет нацелена на сохранение положительных тенденций экономического роста, упреждение ожидаемых проблем и обеспечение устойчивого экономического роста посредством создания среды для социально-экономического развития страны, направленная на улучшение благосостояния граждан.

Объем внешней торговли составил 14.6 млрд долларов США с увеличением экспорта на 21.3% и снижением импорта на 0.8%.

Уровень инфляции снизился до 6.3% к концу года, что является третьим годом снижения подряд, несмотря на внешние риски. Общий объем инвестиций в новые предприятия составил 2.2 млрд долларов США, создано 19 тыс. новых рабочих мест.

Средние зарплаты обогнали по темпам роста официальную инфляцию и составили 36,055 сомов по итогам 11 месяцев 2024 г., увеличившись на 12.4% относительно того же периода 2023-го г.

Прожиточный минимум составил 7,963 сомов на одного человека по итогам полного прошлого года. Показатель увеличился только на 3.7% относительно 2023 г., когда он составлял 7,681 сомов. Это отчасти отражает реальное положение дел в экономике, с которым сталкивается большая часть населения.

Главными целями политики Кабинета Министров Кыргызской Республики на 2025 г. являются обеспечение макроэкономической стабильности, включая принятия действенных мер по сдерживанию роста уровня потребительских цен, предотвращению и минимизацию влияния кризисных проявлений с применением дополнительной поддержки со стороны мер политики.

Политика будет осуществляться через реализацию Национальной программы развития Кыргызской Республики до 2026 г. и мер, заложенных в них, направленных на укрепление экономики, усиление потенциала и развитие регионов, а также улучшение качества и благосостояние народа.

В условиях сохранения тенденции замедления экономического роста в мире, геозкономической напряженности в регионе, которые создают сложных внешних условий для функционирования экономики республики, деятельность Кабинета Министров Кыргызской Республики будет направлена на создание благоприятных условий для предпринимательства, принятие безотлагательных мер, направленных на смягчение шокового воздействия на экономику от негативных процессов, связанных с ухудшением мировой конъюнктуры.

Закрепление устойчивых темпов экономического роста для удовлетворения спроса на внутреннем и внешнем рынках, обеспечение экономической безопасности Кыргызской Республики на основе последовательного перехода на инновационный путь развития, повышение эффективности производства и конкурентоспособности продукции являются приоритетными направлениями экономической политики.

Особое внимание будет уделяться полномасштабной цифровизации экономики для обеспечения наполнения доходной части бюджета в среднесрочной перспективе. Цифровизация должна стать драйвером улучшения качества жизни каждого человека, технологического прорыва, роста производительности труда в экономике, повышения эффективности государственного сектора, обеспечения сервисного характера государства.

Основной целью проведения денежно-кредитной политики Национального банка Кыргызской Республики является достижение и поддержание стабильности цен. Целевым ориентиром денежно-кредитной политики будет удержание уровня инфляции в пределах 5-7 % в среднесрочном периоде.

Учетная ставка Национального банка Кыргызской Республики (ключевая ставка) остается основным инструментом денежно-кредитной политики. Принятие решений по учетной ставке будет основываться на результатах комплексного экономического анализа с использованием широкого модельного аппарата и применением такого подхода, который позволит нивелировать возможные проинфляционные риски.

Национальный банк Кыргызской Республики продолжит проведение стерилизационных операций по изъятию излишней ликвидности с целью ограничить монетарные факторы инфляции путем проведения операций на открытом рынке, а также придерживается режима плавающего обменного курса, который определяется рыночными механизмами - соотношением спроса и предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. С учетом этого действия на валютном рынке будут осуществляться исключительно с целью сглаживания резких колебаний обменного курса.

Разработка денежно-кредитной политики осуществляется с учетом задачи по поддержанию покупательской способности национальной валюты для содействия долгосрочному экономическому росту.

Постоянно будет проводится оценка возможных рисков и последствий влияния внешнеэкономической среды. В случае значительного отклонения экономических показателей от ожидаемой траектории и реализации рисков инфляционного характера Национальный банк Кыргызской Республики рассмотрит необходимость внесения корректировок в проводимую денежно-кредитную политику и предпримет соответствующие меры для смягчения возможных негативных последствий.

Актуальным направлением останется внедрение лучших международных практик в части расширения спектра банковских услуг, повышения их привлекательности и доступности для населения.

На основе учета вышеуказанных предпосылок и предположений, на базе официальных прогнозов отраслевых министерств, ведомств, регионов, экономический рост на 2025 г. прогнозируется на уровне 106 %, с номинальным объемом 1,624.1 млрд сомов.

Структура и темпы роста по отраслям, формирующим ВВП на 2025 г. прогнозируются следующим образом:

	млн. сомов	Прогноз на 2025 г.		
		темп роста, %	в % к ВВП	доля вклада в рост ВВП, п.п.
ВВП	1,624,087	106.0	100.0	6.0
Промышленность	237,723	107.0	14.6	1.1
Сельское хозяйство	137,164	102.8	8.4	0.3
Строительство	114,907	110.3	7.1	0.7
Сфера услуг	826,040	105.2	50.9	2.6
Чистые налоги на продукты и импорт	308,253	107.3	19.0	1.3

Экономический рост, прогнозируемый на уровне 6%, будет поддерживаться со стороны всех отраслей экономики, формирующих ВВП страны. При этом наибольший вклад будет обеспечен со стороны отраслей, оказывающих услуги – 2.6 процентного пункта и промышленности – 1.1 процентного пункта, вклады других отраслей будут умеренными: строительства – 0.7 процентного пункта, сельского хозяйства – 0.3 процентного пункта.

Складывающиеся тенденции в экономике будут оказывать влияние на структуру ВВП по отраслям экономики, где, как и раньше, основную долю будут занимать отрасли, оказывающие услуги – 50.9%, а доля отраслей, производящих товары – 30.1%.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

а. Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Кыргызской Республики в лице Государственного агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики. Сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанной стороной основное внимание уделяется характеру отношений, а не только юридической форме таких отношений. Связанные стороны включают Правительство Кыргызской Республики и различные предприятия, находящиеся под контролем государства.

б. Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 10):

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Члены Правления	43,578	36,599
Члены Совета Директоров	14,352	10,104
	<u>57,930</u>	<u>46,703</u>

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.		
	Средневз- веш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности	Средневз- веш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	8,943,809	24,914,757	0.50%	0.50%	21,646,329
Инвестиционные ценные бумаги	8.14%	14,400,631	14,400,631	5.86%	5.86%	11,419,791
Кредиты, выданные клиентам	11.95%	22,920	38,106,206	11.00%	11.00%	29,238,854
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	5.04%	5,956,009	66,842,373	8.84%	2,678,635	50,159,675
Прочие привлеченные средства	1.57%	5,703,173	6,145,368	3.72%	4,914,602	5,593,219
Прочие обязательства	0.00%	44,154	2,194,716	0.00%	105,486	2,144,419

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	2,054,547	7,044,667	2,133,445	5,299,920
Процентные расходы	(118,249)	(2,122,644)	(231,363)	(1,743,848)
Комиссионные доходы	329,767	1,865,355	211,639	1,366,460

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12.5%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 9.5%. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Движение капитала		
На начало года	12,149,289	8,423,761
Прибыль	5,141,773	2,475,913
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)	29,603	23,495
Дивиденды объявленные	(2,472,620)	(1,095,518)
Выпуск акций	2,800,662	2,321,638
На конец года	17,648,707	12,149,289

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Состав регулятивного капитала:		
Всего капитала 1-го уровня	11,956,111	9,150,358
Всего капитала 2-го уровня	5,408,360	2,809,206
Всего капитала	17,364,471	11,959,564
Активы, взвешенные с учетом риска	66,057,470	43,617,738
Банковская книга	66,057,470	43,617,738

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	17,648,707	17,364,471	24.75%	14.00%
Капитал первого уровня	12,201,484	11,956,111	18.10%	9.50%
Капитал второго уровня	5,447,223	5,408,360		
По состоянию на 31 декабря 2023 г.				
Всего капитал	12,149,289	11,959,564	25.63%	12.50%
Капитал первого уровня	9,649,881	9,150,358	20.98%	9.50%
Капитал второго уровня	2,499,408	2,809,206		

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа соответствовала всем требованиям по установленным экономическим нормативам НБКР.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных рисков, включая правовых рисков, а также риска потери деловой репутации (репутационного риска). Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий для Группы из валютного и процентного рисков), кредитный риск и риск потери ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска в соответствии с риск - аппетитом Группы и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, что позволяет подконтрольно принимать риски без угрозы для финансовой устойчивости. Управление операционным и репутационным рисками также обеспечивается соответствующими лимитами, внутренними политиками и процедурами в целях минимизации данных рисков.

Система управления рисками является частью общей системы внутреннего контроля Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Группы.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

а. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В управлении операционным риском принимают участие все структурные подразделения Группы. Система управления операционными рисками предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

б. COMPLIANCE-РИСК

Compliance-риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Группой и его сотрудниками требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, внутренних документов Группы, включая организацию внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, регламентирующих порядок оказания Группой услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Группы.

За эффективное выполнение compliance контроля в Группе отвечает Управление compliance контроля (далее – «УКК»). УКК в своей деятельности непосредственно подотчетно Совету директоров Группы. УКК осуществляет свои функции в соответствии с принципом независимости. Руководство Группы обеспечивает независимость решения поставленных перед УКК задач и выполнение функций УКК без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Группы, не являющихся сотрудниками УКК.

УКК осуществляет контроль деятельности Группы по следующим направлениям:

- противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – «ПФТД/ЛПД»);
- контроль compliance рисков и соответствия деятельности Группы законодательству Кыргызской Республики и законодательству иностранных государств, оказывающего существенное влияние на деятельность Группы;
- compliance сопровождение трансграничных платежей.

в. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Группа управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик, процедур и лимитов, включающих требования по идентификации, оценке и мониторингу кредитного риска, а также посредством Кредитных комитетов, в функции которого входит мониторинг кредитного риска. Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), Правление и Совет Директоров.

Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется филиалами Группы, Кредитным департаментом, Управлением возвратности кредитов, Управлением залогового обеспечения и Управлением кредитного администрирования. Управление риск-менеджмента проводит оценку кредитного риска в целом по всему кредитному портфелю Группы в том числе проводятся стресс-тесты. Результаты стресс-теста по кредитному риску выносятся на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Совету директоров Группы.

Группа разработала внутренние политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию, и функционированию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Группы периодической основе выносится на рассмотрение и одобрение Комитету по управлению рисками и далее, рассматривается и утверждается Советом Директоров Группы. Группа структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заёмщика или группы заёмщиков, а также по отраслям экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа, мониторинга способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Для снижения риска неисполнения заемщиками своих обязательств Группа 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 Группы. С целью осуществления надлежащего контроля над исполнением принятых обязательств заемщика перед Группой, Группа осуществляет периодический мониторинг выданных кредитов. Периодичность и методы проведения такого мониторинга соответствуют действующим программам кредитования Группы с учетом целевых групп заемщиков.

Забалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на забалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с забалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

и. Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов в отчете о финансовом положении максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

Максимальный размер кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	16,316,287	13,430,321
Средства в банках	13,836,062	4,456,228
Инвестиционные ценные бумаги	14,400,631	11,419,791
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	575,160	285,221
Кредиты, выданные клиентам	38,106,206	29,238,854
Финансирование по Исламским принципам	911,016	212,172
Прочие финансовые активы	2,583,366	1,510,919
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	86,728,728	60,553,506

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 16.

г. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей у Группы при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью предусматривает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Руководство контролирует этот вид риска посредством работы системы Комитетов (Комитета по управлению активами и пассивами, Инвестиционного комитета), как на уровне портфеля, так и на уровне отдельных сделок путем анализа оттоков и притоков денежных средств и анализа активов, и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства, который поддерживает текущую ликвидность на уровне, достаточном для минимизации риска ликвидности.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и обязательствам кредитного характера в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 г. представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24,914,757	-	-	-	-	24,914,757
Средства в банках	13,836,062	-	-	-	-	13,836,062
Инвестиционные ценные бумаги		312,067	232,264	7,962,963	5,893,337	14,400,631
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	-	55,750	519,410	-	575,160
Кредиты, выданные клиентам	89,838	1,129,990	1,744,743	30,020,118	5,121,517	38,106,206
Финансирование по Исламским принципам	4,097	431	24,689	618,538	263,261	911,016
Прочие финансовые активы	<u>2,583,366</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,583,366</u>
Итого активов	<u>41,428,120</u>	<u>1,442,488</u>	<u>2,057,446</u>	<u>39,121,029</u>	<u>11,278,115</u>	<u>95,327,198</u>
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	178,551	-	1,770,450	2,610,000	-	4,559,001
Текущие счета и депозиты клиентов	57,232,131	636,777	6,178,039	2,520,920	274,506	66,842,373
Прочие привлеченные средства	63,642	315,800	550,432	2,976,108	2,239,386	6,145,368
Обязательства по аренде	4,762	9,590	39,731	101,767	7,163	163,013
Прочие финансовые обязательства	<u>2,194,716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,194,716</u>
Итого обязательств	<u>59,673,802</u>	<u>962,167</u>	<u>8,538,652</u>	<u>8,208,795</u>	<u>2,521,055</u>	<u>79,904,471</u>
	<u>(18,245,682)</u>	<u>480,321</u>	<u>(6,481,206)</u>	<u>30,912,234</u>	<u>8,757,060</u>	<u>15,422,727</u>

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21,646,329	-	-	-	-	21,646,329
Средства в банках	4,456,228	-	-	-	-	4,456,228
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	204,721	5,350,223	5,864,847	11,419,791
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	-	-	-	285,221	285,221
Кредиты, выданные клиентам	51,633	-	54,109	25,580,179	3,552,933	29,238,854
Финансирование по Исламским принципам	-	-	524	171,387	40,261	212,172
Прочие финансовые активы	1,510,919	-	-	-	-	1,510,919
Итого активов	27,665,109	-	259,354	31,101,789	9,743,262	68,769,514
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	185,076	-	300	-	-	185,376
Текущие счета и депозиты клиентов	43,255,782	1,027,699	3,658,764	1,895,181	322,249	50,159,675
Прочие привлеченные средства	69,994	341,567	765,395	2,816,516	1,599,747	5,593,219
Обязательства по аренде	3,382	6,631	30,567	72,662	6,351	119,593
Прочие финансовые обязательства	1,762,731	-	-	-	-	1,762,731
Итого обязательств	45,276,965	1,375,897	4,455,026	4,784,359	1,928,347	57,820,594
Чистая позиция	(17,611,856)	(1,375,897)	(4,195,672)	26,317,430	7,814,915	10,948,920

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2.97%	178,986	-	1,809,878	2,919,720	-	4,908,584
Текущие счета и депозиты клиентов	3.86%	57,414,705	640,817	6,357,057	2,910,150	327,486	67,650,215
Прочие привлеченные средства	1.80%	63,736	316,735	557,876	3,190,577	2,441,109	6,570,033
Обязательства по аренде	7.00%	4,789	9,700	41,819	130,262	9,670	196,240
Прочие финансовые обязательства		2,194,716	-	-	-	-	2,194,716
Итого обязательств		59,856,932	967,252	8,766,630	9,150,709	2,778,265	81,519,788

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	0.01%	185,078	-	300	-	-	185,378
Текущие счета и депозиты клиентов	3.86%	43,393,015	1,034,220	3,764,782	2,187,797	384,443	50,764,257
Прочие привлеченные средства	3.98%	70,223	343,802	788,261	3,264,877	1,918,076	6,385,239
Обязательства по аренде	7.00%	3,401	6,707	32,173	93,007	8,574	143,862
Прочие финансовые обязательства		1,762,731	-	-	-	-	1,762,731
Итого обязательств		45,414,448	1,384,729	4,585,516	5,545,681	2,311,093	59,241,467

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. общая сумма таких депозитов составила 5,169,707 тыс. сомов и 4,642,189 тыс. сомов соответственно. Руководство оценило ликвидность Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г. и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов, а также ликвидными инвестиционными ценными бумагами, которые Группа может продавать или привлекать финансирование под залог данных инвестиционных ценных бумаг.

Периоды погашения активов и обязательств, и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашения) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Группы и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2024 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

Управление рыночным риском Группы включает управление инвестиционными портфелями и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты инвестиционных портфелей, открытых позиций и другие ограничения. Согласно политике по управлению рисками лимиты Группы пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Привлеченные средства с плавающей процентной ставкой управляются Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, а также посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. КУАП и другими соответствующими структурными подразделениями проводится мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивается чувствительность Группы к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Группы.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по непроизводным инструментам на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 1.5% в течение 2024 и 2023 гг., что соответствует ожиданиям Руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем контролирования 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.

Подверженность Группы валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г. была следующей:

	Сом	Долл. США	Прочие	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	13,414,225	7,097,080	4,403,452	24,914,757
Средства в банках	-	11,755,383	2,080,679	13,836,062
Инвестиционные ценные бумаги	12,159,193	2,241,438	-	14,400,631
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	575,160	-	-	575,160
Кредиты, выданные клиентам	31,032,891	7,073,315	-	38,106,206
Финансирование по Исламским принципам	911,016	-	-	911,016
Прочие финансовые активы	2,459,525	82,735	41,106	2,583,366
	<u>60,552,010</u>	<u>28,249,951</u>	<u>6,525,237</u>	<u>95,327,198</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	116,306	4,406,842	35,853	4,559,001
Текущие счета и депозиты клиентов	40,902,897	20,414,919	5,524,557	66,842,373
Прочие привлеченные средства	4,625,256	1,520,112	-	6,145,368
Обязательства по аренде	163,013	-	-	163,013
Прочие финансовые обязательства	1,413,745	229,362	551,609	2,194,716
	<u>47,221,217</u>	<u>26,571,235</u>	<u>6,112,019</u>	<u>79,904,471</u>
Чистая позиция	<u>13,330,793</u>	<u>1,678,716</u>	<u>413,218</u>	

Подверженность Группы валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г. была следующей:

	Сом	Долл. США	Прочие	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	10,201,847	6,475,945	4,968,537	21,646,329
Средства в банках	-	4,456,228	-	4,456,228
Инвестиционные ценные бумаги	9,101,478	2,318,313	-	11,419,791
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	266,436	18,785	-	285,221
Кредиты, выданные клиентам	23,401,805	5,837,049	-	29,238,854
Финансирование по Исламским принципам	212,172	-	-	212,172
Прочие финансовые активы	1,277,300	93,026	42,000	1,412,326
	<u>44,461,038</u>	<u>19,199,346</u>	<u>5,010,537</u>	<u>68,670,921</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	106,500	64,675	14,201	185,376
Текущие счета и депозиты клиентов	28,604,087	16,463,390	5,092,198	50,159,675
Прочие привлеченные средства	3,609,968	1,983,251	-	5,593,219
Обязательства по аренде	119,593	-	-	119,593
Прочие финансовые обязательства	1,415,385	90,408	256,938	1,762,731
	<u>33,855,533</u>	<u>18,601,724</u>	<u>5,363,337</u>	<u>57,820,594</u>
Взаимозачет спот операции	-	133,628	(35,035)	98,593
Чистая позиция	<u>10,605,505</u>	<u>731,250</u>	<u>(387,835)</u>	

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. В ходе анализа, который проводился за вычетом суммы налога, использовались значения колебаний валютных курсов, которые оценивались Руководством Группы как объективно возможные на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2024 г.		2023 г.	
	Убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% снижение курса кыргызского сома по отношению к доллару США	(151,084)	(151,084)	(65,813)	(65,813)
10% снижение курса кыргызского сома по отношению к другим валютам	(37,190)	(37,190)	34,905	34,905

Укрепление курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг в отношении следующих сделок:

- соглашения обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, не было.

30. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

а. Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	24,914,757	24,914,757
Средства в банках	13,836,062	13,836,062
Инвестиционные ценные бумаги	14,400,631	14,400,631
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	575,160	500,303
Кредиты, выданные клиентам	38,106,206	37,160,762
Финансирование по исламским принципам	911,016	807,870
Прочие финансовые активы	2,583,366	2,583,366
	<u>95,327,198</u>	<u>94,203,751</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,559,001	4,559,001
Текущие счета и депозиты клиентов	66,842,373	66,911,713
Прочие привлеченные средства	6,145,368	6,702,995
Обязательства по аренде	163,013	163,013
Прочие финансовые обязательства	2,194,716	2,194,716
	<u>79,904,471</u>	<u>80,531,438</u>

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	21,646,329	21,646,329
Средства в банках	4,456,228	4,456,228
Инвестиционные ценные бумаги	11,419,791	11,419,791
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	285,221	284,887
Кредиты, выданные клиентам	29,238,854	28,319,584
Финансирование по исламским принципам	212,172	231,413
Прочие финансовые активы	1,510,919	1,510,919
	<u>68,769,514</u>	<u>67,869,151</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	185,376	185,376
Текущие счета и депозиты клиентов	50,159,675	50,199,720
Прочие привлеченные средства	5,593,219	6,030,005
Обязательства по аренде	119,593	119,593
Прочие финансовые обязательства	1,762,731	1,762,731
	<u>57,820,594</u>	<u>58,297,425</u>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или исполнения обязательств.

6. Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: исходные данные, помимо котироваемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы оценки, применяемые Группой, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого по справедливой стоимости	Итого по балансовой стоимости
Денежные средства и их эквиваленты	24,914,757	-	-	24,914,757	24,914,757
Средства в банках	13,836,062	-	-	13,836,062	13,836,062
Инвестиционные ценные бумаги	1,060,594	13,340,037	-	14,400,631	14,400,631
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	500,303	-	500,303	575,160
Кредиты, выданные клиентам	-	37,160,762	-	37,160,762	38,106,206
Финансирование по Исламским принципам	-	807,870	-	807,870	911,016
Прочие финансовые активы	-	-	2,583,366	2,583,366	2,583,366
	<u>39,811,413</u>	<u>51,808,972</u>	<u>2,583,366</u>	<u>94,203,751</u>	<u>95,327,198</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	4,559,001	-	4,559,001	4,559,001
Текущие счета и депозиты клиентов	-	66,911,713	-	66,911,713	66,842,373
Прочие привлеченные средства	-	6,702,995	-	6,702,995	6,145,368
Обязательства по аренде	-	-	163,013	163,013	163,013
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,194,716	2,194,716	2,194,716
	<u>-</u>	<u>78,173,709</u>	<u>2,357,729</u>	<u>80,531,438</u>	<u>79,904,471</u>

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г., за исключением случаев, когда балансовая стоимость данных финансовых инструментов примерно равняется их справедливой стоимости:

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого по справедливой стоимости	Итого по балансовой стоимости
Денежные средства и их эквиваленты	21,646,329	-	-	21,646,329	21,646,329
Средства в банках	4,456,228	-	-	4,456,228	4,456,228
Инвестиционные ценные бумаги	1,199,011	10,220,780	-	11,419,791	11,419,791
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	284,887	-	284,887	285,221
Кредиты, выданные клиентам	-	28,319,584	-	28,319,584	29,238,854
Финансирование по Исламским принципам	-	231,413	-	231,413	212,172
Прочие финансовые активы	-	-	1,510,919	1,510,919	1,510,919
	<u>27,301,568</u>	<u>39,056,664</u>	<u>1,510,919</u>	<u>67,869,151</u>	<u>68,769,514</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	185,376	-	185,376	185,376
Текущие счета и депозиты клиентов	-	50,199,720	-	50,199,720	50,159,675
Прочие привлеченные средства	-	6,030,005	-	6,030,005	5,593,219
Обязательства по аренде	-	-	119,593	119,593	119,593
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,762,731	1,762,731	1,762,731
	<u>-</u>	<u>56,415,101</u>	<u>1,882,324</u>	<u>58,297,425</u>	<u>57,820,594</u>

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Отчет об устойчивом развитии за 2023 г. и ключевые достижения ОАО «Элдик Банк»

ОАО «Элдик Банк» (далее – «Банк») стало первым финансовым институтом в Кыргызской Республике, подготовившим и представившим Отчет об устойчивом развитии за 2023 г. на основании лучших практик международных стандартов. Этот документ является важным показателем зрелости и эффективности корпоративного управления банка. В отчете отражены ключевые достижения, включая интеграцию Целей устойчивого развития ООН и Парижского соглашения в корпоративную ESG-трансформацию, оценку углеродного следа, а также внедрение системы управления экологическими и социальными рисками.

ОАО «Элдик Банк» также стал первым Банком Кыргызской Республики и одним из первых в Центральной Азии, получившим международный ESG-рейтинг. 28 января 2025 г. в рамках рейтинга S&P Global Corporate Sustainability Assessment 2024 Банк получил оценку 45 баллов, что превышает среднюю глобальную оценку среди компаний международной финансовой отрасли (37 баллов). Таким образом, ОАО «Элдик Банк» (67 перцентиль) вошел в первую треть ведущих компаний данного рейтинга в международной финансовой отрасли. По экологическим аспектам оценка составила 32 балла, по социальным аспектам — 37 баллов, а по корпоративному управлению и устойчивому экономическому воздействию — 54 балла.

С полным текстом Отчета об устойчивом развитии за 2023 г. можно ознакомиться на официальном сайте ОАО «Элдик Банк».

21.02.2025 № 16-05/6-1514

на № _____ от _____

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ШАРИАТСКОГО СОВЕТА
ОАО «ЭЛДИК БАНК»**

от «21» февраля 2025 года

г.Бишкек

Я, Пышкин Денис Владимирович, Председатель Шариатского совета ОАО «Элдик Банк», от себя и от имени членов Шариатского совета ОАО «Элдик Банк», действительно подтверждаю, что операции по исламским принципам банковского дела и финансирования Исламского окна ОАО «Элдик Банк» в 2024 году проводились в целом в соответствии со стандартами Шариата.

Председатель Шариатского совета ОАО «Элдик Банк»



Пышкин Д.В.

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» оказывает услуги под именем Бейкер Тилли и является членом международной сети Baker Tilly International, каждая фирма-участница которой – самостоятельное и независимое юридическое лицо.

© 2025 г., Бейкер Тилли



Контакты
ул. Ибраимова, 103,
БЦ «Виктори», 7 этаж,
г. Бишкек, 720011,
Кыргызская Республика

www.bakertilly-ca.com