

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.
(подготовленная в соответствии с МСФО)

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 2025 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8-9
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	15-101
Приложение I. Заключение Шариатского Совета	102

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 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 ОАО «Элдик Банк» (далее - «Банк»), дочерних компаний ОсОО «ЭлТех», ОсОО «Элдик Лизинг», ОсОО «Элдик Инвестмент», ООО «Скай Мобайл» и вторичных дочерних компаний ОсОО «Ишкер», ОсОО «Баланс КГ» и ОсОО «Терра Компани» (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 2025 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 2025 г., была утверждена Руководством Группы 25 марта 2026 г.

От имени руководства Группы:



Ногаев У. М.
Председатель Правления

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А. А.
Главный бухгалтер

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров ОАО «Элдик Банк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Элдик Банк», дочерних компаний ОсОО «ЭлТех», ОсОО «Элдик Лизинг», ОсОО «Элдик Инвестмент», ООО «Скай Мобайл» и вторичных дочерних компаний ОсОО «Ишкер», ОсОО «Баланс КГ», ОсОО «Терра компани» (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 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»). 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 консолидированной 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.

Учет инвестиционных ценных бумаг

В 2025 г. Группа приобрела государственные казначейские облигации Кыргызской Республики на значительную сумму с длительным сроком обращения и фиксированной ставкой, существенно отличающейся от параметров стандартных рыночных инструментов; как раскрыто в Примечании 19, данный выпуск имеет специальный и нестандартный характер и отличается от типичных выпусков по объему, сроку обращения и условиям размещения.

Мы определили данный вопрос как ключевой для аудита в связи с существенностью инвестиций и необходимостью применения профессиональных суждений при оценке того, отражает ли цена сделки справедливую стоимость на дату первоначального признания в условиях отсутствия полностью сопоставимых рыночных аналогов и ограниченной применимости наблюдаемых рыночных данных. В этих обстоятельствах мы уделили особое внимание оценке обоснованности использования цены сделки в качестве основы для первоначального признания указанных инструментов с учетом их индивидуальных характеристик.

Наши процедуры включали анализ условий выпуска и приобретения облигаций, оценку экономической сущности операции, анализ применимости рыночных ориентиров, оценку последующего учета с использованием метода эффективной процентной ставки, а также оценку достаточности раскрытия информации.

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.

Прибыль от выгодного приобретения

Мы определили данный вопрос как ключевой для аудита в связи с тем, что признание прибыли от выгодного приобретения требует применения значительных суждений руководства при оценке справедливой стоимости приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения.

Наши процедуры включали оценку применяемых учетных политик, анализ корректности идентификации активов и обязательств, а также проверку обоснованности использованных методов оценки и ключевых допущений. Мы также оценили достаточность раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Учет аренды

Данный вопрос был определен как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью соответствующих балансов и высоким уровнем субъективности допущений, используемых руководством, которые могут оказывать значительное влияние на признанные активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

В ходе аудита мы оценили применяемые Группой суждения и допущения, проанализировали условия существенных договоров аренды, проверили обоснованность определения срока аренды и рассмотрели факторы, влияющие на решение о продлении. Мы также протестировали методологию расчета ставки дисконтирования, оценили исходные данные и сопоставили их с доступной рыночной информацией.

По результатам выполненных процедур мы не выявили существенных расхождений и пришли к выводу, что примененные Группой суждения и оценки являются обоснованными и соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Группа оценивает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. Данные оценки основаны на профессиональном суждении руководства и зависят от таких факторов, как ожидаемое использование активов, планы по техническому обслуживанию и ремонтам, техническое устаревание и изменения в условиях ведения деятельности.

Данный вопрос был определен как ключевой вопрос аудита в связи с тем, что определение сроков полезной службы требует значительных суждений руководства и оказывает прямое влияние на величину амортизационных расходов и балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов.

В ходе аудита мы оценили обоснованность применяемых Группой сроков полезной службы, проанализировали исторические данные по использованию аналогичных активов, рассмотрели подходы Группы к пересмотру сроков полезной службы, а также обсудили ключевые допущения с руководством.

По результатам выполненных процедур мы пришли к выводу, что применяемые Группой сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов являются обоснованными и соответствуют требованиям применимых стандартов финансовой отчетности.

Прочие сведения

Группа также подготовила отдельную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 25 марта 2026 г., адресованное Акционеру, Совету директоров и Правлению ОАО «Элдик Банк».

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 консолидированной финансовой отчетности и требованиями МСФО, за соблюдение законодательства Кыргызской Республики, положений Национального банка Кыргызской Республики 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.

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




Умет Далетбаев

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»

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.

25 марта 2026 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 2025 г.**

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Процентные доходы	7	10,884,774	7,044,667
Процентные расходы	7	<u>(4,218,742)</u>	<u>(2,122,644)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>6,666,032</u>	<u>4,922,023</u>
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	8	<u>(245,339)</u>	<u>216,057</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>6,420,693</u>	<u>5,138,080</u>
Выручка	9	2,176,764	-
Себестоимость реализации	10	<u>(1,079,132)</u>	<u>-</u>
Валовая прибыль		<u>1,097,632</u>	<u>-</u>
Комиссионные доходы	11	2,077,806	1,865,355
Комиссионные расходы	11	<u>(1,243,251)</u>	<u>(996,430)</u>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(1,310)	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12	3,801,577	4,778,864
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение		47,688	(48,001)
Прибыль от выгодного приобретения	13	624,834	-
Прочие доходы, нетто		<u>65,072</u>	<u>40,383</u>
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>6,470,048</u>	<u>5,640,171</u>
Расходы по реализации	14	(582,527)	-
Операционные расходы	15	<u>(5,594,377)</u>	<u>(4,230,222)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>6,713,837</u>	<u>6,548,029</u>
Налог на прибыль	16	<u>(705,052)</u>	<u>(675,248)</u>
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>6,008,785</u>	<u>5,872,781</u>
Прекращаемая деятельность			
Убыток от прекращаемой деятельности		<u>(10,147)</u>	<u>-</u>
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>5,998,638</u>	<u>5,872,781</u>
Прибыль за год, относящаяся к:			
Собственникам Группы		5,998,638	5,872,781
Неконтролирующим долям участия		<u>-</u>	<u>-</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах кыргызских сомов)

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Прочий совокупный доход		
<i>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</i>	<u>16,488</u>	<u>35,697</u>
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>6,015,126</u>	<u>5,908,478</u>
Совокупный доход за год, относящийся к:		
Собственникам Группы	6,015,126	5,908,478
Неконтролирующим долям участия	<u>-</u>	<u>-</u>

От имени руководства Группы:


Ногаев У. М.
Председатель Правления

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Чубарова А. А.
Главный бухгалтер

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-7.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	17	85,367,182	24,914,757
Средства в банках	18	21,032,576	13,836,062
Инвестиционные ценные бумаги	19	78,431,898	14,400,631
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	20	436,448	575,160
Кредиты, выданные клиентам		61,897,293	38,106,206
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	21	19,702,439	7,269,891
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	21	24,298,326	19,309,005
Кредиты, выданные розничным клиентам	21	17,896,528	11,527,310
Финансирование по Исламским принципам	22	3,227,165	911,016
Основные средства и нематериальные активы	23	11,113,806	3,414,617
Прочие активы	24	5,716,297	3,098,093
ВСЕГО АКТИВЫ		267,222,665	99,256,542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	25	4,597,235	4,559,001
Текущие счета и депозиты клиентов		160,276,757	66,842,373
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	26	135,463,054	45,728,040
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	26	24,813,703	21,114,333
Прочие привлеченные средства	27	6,977,811	6,145,368
Облигации, выпущенные Группой	28	200,000	200,000
Прочие обязательства	29	6,803,210	2,979,417
		178,855,013	80,726,159
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	30	76,328,075	12,201,484
Средства, поступившие в счет увеличения акционерного капитала		4,963,917	126,592
Резерв изменений справедливой стоимости	30	(22,406)	(38,894)
Неконтролирующая доля участия		500	500
Нераспределенная прибыль		7,097,566	6,240,701
		88,367,652	18,530,383
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		267,222,665	99,256,542

От имени руководства Группы:

Ногаев У. М.
Председатель Правления

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А. А.
Главный бухгалтер

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-7.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Средства, поступив- шие в счет увеличе- ния акцио- нерного капитала	Резерв изменений справедли- вой стоимости	Неконтро- лирующая доля участия	Нерас- преде- ленная прибыль	Всего
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		<u>9,400,822</u>	<u>143,362</u>	<u>(74,591)</u>	<u>-</u>	<u>2,840,540</u>	<u>12,310,133</u>
Совокупный доход							
Прибыль за год		-	-	-	-	5,872,781	5,872,781
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	35,697	-	-	35,697
Итоговый совокупный доход		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,697</u>	<u>-</u>	<u>5,872,781</u>	<u>5,908,478</u>
Операции с собственниками							
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	-	(2,472,620)	(2,472,620)
Вложение неконтролирующей стороны		-	-	-	500	-	500
Средства, поступившие в счет увеличения акционерного капитала		-	(16,770)	-	-	-	(16,770)
Выпуск акций		<u>2,800,662</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,800,662</u>
Всего операций с собственниками		<u>2,800,662</u>	<u>(16,770)</u>	<u>-</u>	<u>500</u>	<u>(2,472,620)</u>	<u>311,772</u>
Сальдо на 31 декабря 2024 г.	30	<u>12,201,484</u>	<u>126,592</u>	<u>(38,894)</u>	<u>500</u>	<u>6,240,701</u>	<u>18,530,383</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Средства, поступив- шие в счет увеличе- ния акцио- нерного капитала	Резерв изменений справедли- вой стоимости	Неконтро- лирующая доля дочерней компании	Нерас- преде- ленная прибыль	Всего
Совокупный доход							
Прибыль за год		-	-	-	-	5,998,638	5,998,638
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	16,488	-	-	16,488
Итоговый совокупный доход		-	-	16,488	-	5,998,638	6,015,126
Операции с собственниками							
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	-	(5,141,773)	(5,141,773)
Средства, поступившие в счет увеличения акционерного капитала		-	4,837,325	-	-	-	4,837,325
Выпуск акций	30	64,126,591	-	-	-	-	64,126,591
Всего операций с собственниками		64,126,591	4,837,325	-	-	(5,141,773)	63,822,143
Сальдо на 31 декабря 2025 г.	30	76,328,075	4,963,917	(22,406)	500	7,097,566	88,367,652

От имени руководства Группы:

Ногаев У. М.
Председатель Правления

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А. А.
Главный бухгалтер

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимого аудитора приведен на страницах 3-7.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.
(в тысячах кыргызских сомов)**

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		6,713,837	6,548,029
Корректировки:			
Прибыль от выгодного приобретения	13	(624,834)	-
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	8	245,339	(216,057)
Движение в резерве под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам		(59,453)	48,001
Процентные доходы	7	(10,884,774)	(7,044,667)
Процентные расходы	7	4,218,742	2,122,644
Доход от модификации финансовых инструментов		(446)	(953)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	23	1,040,974	266,021
Убыток от выбытия основных средств		37,472	-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	12	782,977	(974,733)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,469,834	748,285
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам		134,955	(289,469)
Кредиты, выданные клиентам		(24,122,309)	(8,979,537)
Средства в банках		(7,185,920)	(10,100,410)
Финансирование по Исламским принципам		(2,328,956)	(696,530)
Прочие активы		(671,660)	(2,173,901)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		15,099	4,353,274
Текущие счета и депозиты клиентов		92,067,314	18,244,915
Прочие обязательства		1,288,091	986,538
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		60,666,448	2,093,165
Проценты полученные		11,170,353	7,261,312
Проценты уплаченные		(3,920,639)	(2,330,148)
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам		251,964	67,783
Налог на прибыль уплаченный		(693,738)	(494,551)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		67,474,388	6,597,561

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,835,993)	(2,227,193)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов		4,192	2,737
Приобретение дочерней компании за вычетом денежных средств		(3,556,030)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(64,367,482)	(3,080,264)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг		29,889	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(70,725,424)</u>	<u>(5,304,720)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов	30	(5,141,773)	(2,472,620)
Увеличение акционерного капитала	30	64,126,591	2,800,662
Средства, поступившие в счет увеличения акционерного капитала		4,837,325	(16,770)
Вложение неконтролирующей стороны		-	500
Выпуск облигации		-	200,000
Поступления прочих привлеченных средств	27	1,829,448	2,121,879
Погашение обязательств по аренде		(140,458)	(54,574)
Погашение прочих привлеченных средств	27	<u>(1,010,377)</u>	<u>(1,529,073)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>64,500,756</u>	<u>1,050,004</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>61,249,720</u>	<u>2,342,845</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	12	(786,995)	918,617
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		<u>(10,300)</u>	<u>6,966</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	17	<u>24,914,757</u>	<u>21,646,329</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	17	<u>85,367,182</u>	<u>24,914,757</u>

От имени руководства Группы:


Ногаев У. М.
Председатель Правления

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Чубарова А. А.
Главный бухгалтер

25 марта 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимого аудитора приведен на страницах 3-7.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 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. ОАО «РСК Банк» было официально переименовано в ОАО «Элдик Банк» 30 мая 2024 г. 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.

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 зарегистрирован по адресу Кыргызская Республика, 720010, город Бишкек, ул. Московская, 80/1.

Головной офис Банка находится в г. Бишкек. По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк имеет 53 филиала и 40 сберегательных касс (31 декабря 2024 г.: 52 филиала и 41 сберегательных касс), расположенные в г. Бишкек и других городах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 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 отчетности ОАО «Элдик Банк», дочерних компаний ОсОО «ЭлТех», ОсОО «Элдик Лизинг», ОсОО «Элдик Инвестмент», ООО «Скай Мобайл» и вторичных дочерних компаний ОсОО «Ишкер», ООО «Баланс КГ», ООО «Терра компани» (далее совместно – «Группа»).

ОсОО «Элдик Инвестмент» (далее – «Дочерняя компания») было образовано 14 августа 2025 г. как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №319021-3301-000, код ОКПО 34126379. Единственным участником Дочерней компании является ОАО «Элдик Банк».

Основной деятельностью Дочерней компании является осуществление инвестиционной деятельности, включая управление инвестициями, приобретение и реализацию долей участия в других организациях, а также иные операции, направленные на эффективное размещение капитала и получение дохода в интересах Группы.

ОсОО «Элдик Лизинг» (далее – «Дочерняя компания») было образовано 5 марта 2025 г. как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №313876-3301-000, код ОКПО 33713152. Единственным участником Дочерней компании является ОАО «Элдик Банк».

Основной деятельностью Дочерней компании является осуществление лизинговой деятельности, включая предоставление финансовой аренды (лизинга) юридическим и физическим лицам, приобретение имущества с последующей передачей его в лизинг, а также сопутствующие

операции, связанные с обслуживанием и сопровождением лизинговых сделок, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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».

Основной деятельностью Дочерней компании является оказание услуг в сфере информационных технологий и технического обслуживания, включая разработку, внедрение и сопровождение программного обеспечения, поддержку ИТ-инфраструктуры, а также предоставление сопутствующих технологических и сервисных решений для банковского и корпоративного сектора в рамках Группы.

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».

Основной деятельностью Вторичной дочерней компании является разработка и эксплуатация цифровой экосистемы для предпринимателей, включая развитие мобильного приложения «Ишкер 24». Деятельность сосредоточена на создании единого цифрового окна для малого и среднего бизнеса, интеграции государственных и банковских налоговых сервисов, а также техническом сопровождении информационных систем, обеспечивающих удаленное обслуживание клиентов и автоматизацию бизнес-процессов в рамках ИТ-стратегии Группы.

ОсОО «ЭлПост» было образовано 11 июня 2025 г. как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №316923-3301-ООО, код ОКПО 33962346. ОАО «Элдик Банк» владеет 19.99% Компании ОсОО «ЭлПост», 20.01% принадлежат ОАО «Кыргыз Почтасы», остальные 60% принадлежат ОсОО «КвикСенд». Общество зарегистрировано, однако на 31 декабря 2025 г. уставный капитал учредителями не внесен. Основным видом деятельности является торговля широким ассортиментом товаров и услуг.

Основной деятельностью компании ОсОО «ЭлПост» является разработка и эксплуатация технологической платформы национального маркетплейса «EIPost». Деятельность сосредоточена на создании цифровой экосистемы для электронной коммерции, интеграции логистических ИТ-решений и внедрении платежных сервисов. Компания обеспечивает технологическую поддержку инфраструктуры для дистанционной торговли и предоставляет комплексные цифровые решения для субъектов малого и среднего бизнеса в рамках реализации ИТ-стратегии Группы.

1 августа 2025 г. ОАО «Элдик Банк» подписал договор купли-продажи 100% доли ООО «Скай Мобайл» у компании «Менакрест АГ» (далее - «Менакрест Лимитед»). 13 августа 2025 г. ООО «Скай Мобайл» был перерегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики. Дочерняя компания была образована 5 июля 2006 г., как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Последняя перерегистрация прошла 17 ноября 2025 г. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №55055-3300-ООО, код ОКПО 24167549. Единственным участником Дочерней компании является ОАО «Элдик Банк». Согласно решению Совета Директоров №60/2 от 14 ноября 2025 г. было принято решение размер уставного капитала ОсОО «Скай Мобайл» в сумме 1,552,219 тыс. сомов.

Основной деятельностью Дочерней Компании является оказание услуг беспроводной связи стандартов GSM и UMTS/3G/4G под торговой маркой «Beeline» на территории Кыргызской Республики. Компания осуществляет деятельность на основании лицензий на предоставление услуг передачи данных, электрической связи и использование радиочастотного спектра, выданных уполномоченными государственными органами.

ОсОО «Баланс КГ» (далее – «Вторичная дочерняя компания») было образовано 22 марта 2019 г., как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №181697-3300-ООО, код ОКПО 30486951. По состоянию на 31 декабря 2025 г. ООО «Скай Мобайл» владеет 99% компании ОсОО «Баланс КГ» и ОсОО «Терра Компани» владеет 1% компании ОсОО «Баланс КГ».

Основной деятельностью ОсОО «Баланс КГ» является деятельность оператора платежной системы и платежной организации, для оказания услуг по приему и проведению платежей и расчетов в пользу третьих лиц, а также по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг) по платежам и расчетам третьих лиц в рамках лицензий Национального банка Кыргызской Республики.

ОсОО «Терра Компани» (далее – «Вторичная дочерняя компания») было образовано 25 июля 2011 г., как коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Регистрационный номер в Министерстве юстиции Кыргызской Республики №117831-3301-ООО, код ОКПО 27494987. По состоянию на 31 декабря 2025 г. ООО «Скай Мобайл» владеет 99.99% компании ОсОО «Терра Компани» и ОсОО «Баланс КГ» владеет 0.01% компании ОсОО «Терра Компани».

Основным видом деятельности ОсОО «Терра Компани» является управление недвижимым имуществом.

В 2025 г. Группа приняла решение о ликвидации ОсОО «Терра Компани». По состоянию на отчетную дату Группа продолжает процесс ликвидации, который, как ожидается, будет завершен в течение 2026 г.

Количество сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. составляло 3,680 человек и 2,189 человек, соответственно.

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.

(в) Функциональная валюта и валюта представления консолидированной 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 сомов.

(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(э)(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 инвестиционных ценных бумаг - Примечание 35.
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ - Примечание 35.
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств - Примечание 35.

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 2025 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 21.

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 стоимостью 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(э)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

в. Признание выручки

Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Группы. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом скидок и налога на добавленную стоимость.

Продажи услуг

Группа предоставляет услуги по договорам с фиксированным и переменным вознаграждением. Выручка от предоставления услуг признается в том отчетном периоде, когда были оказаны услуги. По договорам с фиксированным вознаграждением выручка признается исходя из объема услуг, фактически предоставленных до конца отчетного периода, пропорционально общему объему оказываемых услуг, так как покупатель одновременно получает и потребляет выгоды.

Если договоры включают несколько обязанностей к исполнению, цена сделки распределяется на каждую отдельную обязанность к исполнению исходя из соотношения цен при их отдельной продаже. Если такие цены не являются наблюдаемыми, они рассчитываются, исходя из ожидаемых затрат плюс маржа.

В случае договоров с фиксированным вознаграждением покупатель уплачивает фиксированную сумму в соответствии с графиком платежей. Если стоимость услуг, предоставленных Группой, превышает сумму платежа, признается актив по договору с покупателем. Если сумма платежей превышает стоимость оказанных услуг, признается обязательство по договору с покупателем.

Если договор включает переменное возмещение, выручка признается только в случае, если имеется очень высокая вероятность того, что в будущих периодах не будет значительного уменьшения такого возмещения.

Источником доходов Группы является предоставление голосовых услуг, услуг передачи данных и иных телекоммуникационных услуг посредством широкого ряда услуг беспроводной связи, и широкополосного доступа в Интернет, а также продажа оборудования и аксессуаров. Продукты и услуги могут быть реализованы отдельно или в пакете услуг.

Услуги беспроводной связи

Выручка от реализации услуг и сборы за подключение включает плату за эфирное время по абонентским договорам и в рамках системы предоплаты, ежемесячную абонентскую плату, плату за услуги межсетевого соединения, а также сборы за роуминг и дополнительные виды обслуживания (далее – «ДВО»). ДВО включают в себя короткие сообщения (SMS), мультимедийные сообщения (MMS), определение номера, ожидание вызова, передачу данных, мобильный интернет, загружаемый контент и другие услуги. Выручка от реализации контентных ДВО отражается за вычетом соответствующих затрат, когда Группа выступает в качестве агента контент-провайдеров, либо без вычета соответствующих затрат, когда Группа выступает в качестве лица, принявшего на себя основное обязательство по сделке. В частности, порядок учета договоров о разделе выручки и сделок, связанных с предоставлением контента, зависит от результатов анализа фактов и обстоятельств, связанных с соответствующими сделками, по результатам которого определяется, будет ли выручка отражаться за вычетом или без вычета соответствующих затрат. Выручка (в том числе от ДВО и роуминга) в основном учитывается по факту оказания услуг.

Продажа оборудования

Выручка от реализации оборудования мобильной связи (например, телефонных аппаратов) признается в периоде, когда оборудование реализуется клиенту сети. Если реализация осуществляется через посредника, выручка признается в момент перехода существенных рисков и выгод, связанных с оборудованием, к посреднику, и когда посредник не имеет права на возврат, или, если право на возврат существует, когда соответствующее право больше не действительно.

Выручка от реализации услуг межсетевого соединения и роуминга

Выручка от реализации услуг межсетевого соединения (транзитный трафик) формируется, когда Группа получает трафик от абонентов мобильной или фиксированной связи других операторов, и когда данный трафик приземляется (завершается) в сети Группы. Выручка признается без вычета или за вычетом соответствующих расходов в зависимости от степени контроля над маршрутизацией трафика и, как следствие, от степени подверженности рискам и наличия возможностей для получения выгод. В настоящий момент Группа полностью контролирует маршрутизацию трафика.

Группа признает выручку от реализации услуг мобильной связи и роуминга на основе количества минут обработанного трафика или предусмотренных договорами тарифных планов в момент оказания услуг. Выручка от роуминга включает в себя как платежи абонентов Группы, пользующихся услугами связи вне зоны покрытия домашней сети, так и платежи других операторов беспроводной связи за роуминг для их абонентов в сети Группы. Платежи от иностранных операторов связи за международные звонки в роуминге признаются в периоде, в котором сделан звонок.

Плата за подключение

Группа учитывает сборы за подключение в составе доходов будущих периодов. Выручка признается в составе доходов будущих периодов в течение расчетного среднего срока обслуживания абонента (для физических лиц) или в течение минимального договорного срока (для юридических лиц). Физические лица обслуживаются на основе предоплаты, юридические лица – на кредитной основе.

Многоэлементные договоры (далее - «МЭД»)

МЭД представляют собой договоры, в рамках которых Группа предоставляет более одной услуги. Услуги/продукты могут предоставляться отдельно или в «пакете» в рамках нескольких договоров или групп договоров, которые взаимосвязаны до такой степени, что, по сути, они являются элементами одного договора. В случае с МЭД каждый элемент учитывается отдельно, если элементы могут быть отделены друг от друга и имеют самостоятельную справедливую стоимость.

Метод относительной справедливой стоимости применяется при распределении стоимости между элементами МЭД. Справедливая стоимость определяется как цена реализации отдельного элемента. Если элемент еще не предоставлялся Группой, но реализуется другими поставщиками, справедливая стоимость представляет собой цену, по которой данные элементы реализуются другими поставщиками.

Комиссионные вознаграждения дилерам

Комиссионные вознаграждения дилерам относятся на расходы как затраты на привлечение абонентов пропорционально на протяжении периода наблюдения.

г. 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.

д. 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

е. Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально учитывается по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

ж. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность признается по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

з. 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 продаж 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(y)(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 (далее - «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 Банка 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 3(з)(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 консолидированном 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.

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.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(з)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от ожидаемых кредитных убытков. 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 возникающая 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

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 долевые инструменты убыток от ожидаемых кредитных убытков 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(з)(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 консолидированном 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 (формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам» в консолидированном 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.

и. Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении, включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(з)(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.

к. Исламские принципы финансирования и лизинг

В целях расширения спектра и доступности финансовых услуг всем слоям населения Группой осуществляется предоставление финансовых услуг по исламским принципам финансирования, ориентированных на все категории клиентов. В настоящее время внедрены такие продукты финансирования, как «Мурабаха», «Иджара Мунтахийя Биттамлик», в рамках которых клиенты

Банка получают финансирования на потребительские и коммерческие цели. Кроме того, проводится выдача финансирования на льготных условиях по исламским принципам в рамках государственных проектов, направленных на поддержку развития различных секторов экономики, включая сельское хозяйство, сектор малого и среднего бизнеса.

Учитывая положительную динамику развития операций исламского финансирования и растущего спроса со стороны клиентов, планируется внедрение новых продуктов финансирования, такие как Кард, Мудароба и др., ориентированные на различные категории клиентов и расширение перечня предоставляемых Банком финансовых услуг по исламским принципам финансирования.

В целях расширения продуктовой линейки и удовлетворения растущего спроса со стороны бизнес-среды на финансовую аренду (лизинг), Банком был внедрён и активно развивается проект лизингового финансирования. Лизинг на сегодняшний день является одним из приоритетных направлений, способствующих поддержке предпринимательства сельского хозяйства и обновлению их основных средств.

Банк осуществляет активную выдачу лизинговых продуктов, охватывая различные сегменты клиентов. В рамках данного направления разработаны и внедрены специализированные продукты, включая:

- лизинг КАПК;
- государственный лизинг (Гослизинг), реализуемый в соответствии с государственными инициативами поддержки сельского сектора.

Реализация проекта сопровождается совершенствованием внутренних процессов, нормативной базы и расширением партнерской сети, что позволяет обеспечивать устойчивый рост портфеля и повышать доступность финансирования.

л. Инвестиционные ценные бумаги

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

м. 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.

н. 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.

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

о. 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
Телекоммуникационное оборудование	6 - 20 лет
Мебель и оборудование	5 - 10 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Благоустройство арендованной собственности	2 - 5 лет

п. Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированном финансовый 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 2 до 20 лет.

р. 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.

с. Изъятые 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.

т. Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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.

у. 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.

ф. 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.

х. Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Информация по операционным сегментам подготавливается на той же основе, что и внутренняя управленческая отчетность, представляемая лицу, ответственному за принятие операционных решений. Представление сегментной информации в консолидированной финансовой отчетности осуществляется в соответствии с принципами, используемыми при подготовке такой управленческой отчетности.

Подробная информация по операционным сегментам раскрыта в Примечании 36 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

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 2025 и 2024 гг. балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам составила 1,042,214 тыс. сомов и 1,190,308 тыс. сомов, соответственно (Примечание 21). По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение по ссудам, согласно требованиям по резервированию НБКР, составила 2,424,971 тыс. сомов и 2,356,483 тыс. сомов, соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по

возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в консолидированной финансовой отчетности.

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.

Прибыль от выгодного приобретения

В результате приобретения ООО «Скай Мобайл» и его дочерних компаний ОсОО «Баланс КГ» и ОсОО «Терра Компани» (далее – «Подгруппа «Скай Мобайл»») Группа признала прибыль от выгодного приобретения (Примечание 13).

Признание и оценка прибыли от выгодного приобретения требуют применения существенных суждений и оценок со стороны Руководства Группы. В частности, Руководство осуществляет определение справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения.

Оценка справедливой стоимости включает использование различных методов, таких как дисконтирование ожидаемых будущих денежных потоков, анализ рыночных данных и сопоставимых сделок. Существенные суждения применяются при:

- идентификации всех приобретенных активов и принятых обязательств, включая нематериальные активы;
- оценке справедливой стоимости нематериальных активов (включая товарные знаки и клиентские отношения);
- определении справедливой стоимости обязательств, включая условные обязательства;
- распределении цены приобретения.

Группа привлекла независимых оценщиков для определения справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, включая товарные знаки и клиентские отношения, ООО «Скай Мобайл» и ОсОО «Терра Компани» на дату приобретения. По результатам оценки Группой был признан товарный знак «Beeline» на сумму 1,352 тыс. сомов на дату приобретения. (Примечание 23).

Руководство также оценивает обоснованность признания прибыли от выгодного приобретения, включая анализ причин возникновения такой прибыли и проверку корректности исходных данных и допущений.

Изменение указанных оценок и допущений может привести к существенной корректировке признанной суммы прибыли от выгодного приобретения в последующих периодах.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Группа производит оценку сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. Оценка сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов зависит от таких факторов как экономное использование, программы ремонта и обслуживание, технический прогресс и прочие условия бизнеса. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию доступную руководству на дату консолидированной финансовой отчетности.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, а также сумм и сроков получения будущей налогооблагаемой прибыли существует неопределённость. С учётом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отражённых в отчётности сумм расходов или экономии по налогу на прибыль.

Величина возможных налоговых обязательств может зависеть от результатов предыдущих проверок и различных интерпретаций налогового законодательства Группой налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов в зависимости от тех или иных условий.

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Группа не может оспорить или не считает, что она сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах, определения ожидаемых результатов по разбирательствам и результата осуществления налоговой проверки на соответствие.

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчётности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Группа применяет следующую поправку к стандарту, выпущенную Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которая вступила в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (отсутствие возможности обмена валют), которые уточняют порядок оценки того, является ли валюта обмениваемой, а также требования к определению обменного курса и раскрытию информации в случаях, когда обмен валюты невозможен или существенно ограничен. Данные поправки направлены на обеспечение более последовательного и прозрачного отражения операций и остатков, выраженных в иностранной валюте.

Данная поправка не имеет материального эффекта на финансовое положение и результаты работы Группы в консолидированной отчетности.

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 2025 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:

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменяет МСФО (IAS) 1 и вводит новые требования к структуре отчетов, классификации доходов и расходов, а также расширенные требования к раскрытию информации. Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или позднее;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», затрагивают переклассификацию финансовых активов, оценку и раскрытие информации, особенно в части бизнес-моделей и денежных потоков, и в основном касаются применения МСФО 9 и корректировки требований МСФО 7 к раскрытию информации о рисках, чтобы обеспечить согласованность и отразить реальное экономическое содержание сделок, направляя компании к более качественному и прозрачному учету;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников», которые разъясняют понятие договоров на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников, уточняют порядок применения требования «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9, а также вносят изменения в требования по учету хеджирования, включая разрешение определять в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий ожидаемому переменному объему выработки природного источника. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или позднее; допускается досрочное применение;
- Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпуск 11, включающие ряд уточнений к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», направленных на устранение неясностей и повышение согласованности применения стандартов, которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или позднее;
- 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 консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или позднее.

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 34.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение 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 повышение 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;
- 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.

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(з)(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. 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 обязательств 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	75,791,598	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	76,627,706	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения Moody's
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	1,804,192	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 консолидированной 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 2025 Г. - ИСЛАМСКОЕ ОКНО

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ			
Финансирование по исламским принципам	21	3,227,165	911,016
Прочие активы		17,315	-
Отложенные активы по налогу на прибыль		783	578
ВСЕГО АКТИВЫ		3,245,263	911,594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие привлеченные средства		80,036	80,036
Прочие обязательства		20,329	-
		100,365	80,036
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал		3,001,450	841,511
Нераспределенная прибыль		143,448	(9,953)
		3,144,898	831,558
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,245,263	911,594

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г. - ИСЛАМСКОЕ ОКНО

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам	6	273,726	74,045
Процентные расходы	6	(1,594)	(1,598)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ		272,132	72,447
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов	21	(31,894)	(3,948)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		240,238	68,499
Комиссионные доходы		360	-
Операционные расходы		(101,517)	(57,329)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		139,081	11,170
Расходы по налогу на прибыль		14,321	(1,117)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		153,402	10,053

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭЛДИК БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г. - ИСЛАМСКОЕ ОКНО

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		139,081	11,170
Корректировки:			
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	21	31,894	3,948
Процентные доходы	6	(273,726)	(74,045)
Процентные расходы	6	1,594	1,598
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		83	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(101,074)	(57,329)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансирование по Исламским принципам		(2,326,364)	(696,530)
Прочие активы		(17,315)	-
Прочие обязательства		48,558	-
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		(2,396,195)	(753,859)
Проценты полученные		251,964	67,783
Налог на прибыль уплаченный		(14,114)	(1,377)
Проценты уплаченные		(1,594)	(1,598)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(2,159,939)	(689,051)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение акционерного капитала		2,159,939	689,051
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,159,939	689,051
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		-	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		-	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		-	-

Заключение Шариатского Совета является приложением к настоящей финансовой отчетности.

6. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированной финансовой отчетности за 2024 г. были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления консолидированной финансовой отчетности за 2025 г. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

Влияние изменения на консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. приведено ниже:

	Первоначально отражено	Сумма рекласси- фикации	После - рекласси- фикации
	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2024 г.
Статьи консолидированного отчета о финансовом положении			
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13,598,440	(13,598,440)	-
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	802,191	(802,191)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	14,400,631	14,400,631
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	19,309,005	19,309,005
Кредиты, выданные розничным клиентам	30,836,315	(19,309,005)	11,527,310
Обязательства по аренде	(163,013)	163,013	-
Прочие обязательства	(2,816,404)	(163,013)	(2,979,417)

7. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	5,734,279	4,172,019
Инвестиционные ценные бумаги	2,972,965	1,710,831
Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках	1,783,046	1,024,768
Наценка, полученная по финансированию по исламским принципам	273,726	74,045
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	96,712	63,004
Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	24,046	-
	<u>10,884,774</u>	<u>7,044,667</u>
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, включают:		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,861,571	1,996,940
Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтов	164,691	9,900
Прочие привлеченные средства	109,320	106,867
Обязательства по аренде	59,838	8,937
Облигации выпущенные	22,000	-
Процентные расходы по резерву на демонтаж основных средств	1,322	-
	<u>4,218,742</u>	<u>2,122,644</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	<u>6,666,032</u>	<u>4,922,023</u>

За 2025 г. сумма правительственной субсидии, отраженной в составе прибыли или убытка и включенной в состав процентного дохода, составила 50,480 тыс. сомов (2024 г.: 134,310 тыс. сомов).

8. (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные клиентам	102,387	268,221
Средства в банках	4,026	(5,784)
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	564	2,567
Денежные средства и их эквиваленты	(10,300)	6,966
Финансирование по Исламским принципам	(31,894)	(3,948)
Инвестиционные ценные бумаги	(310,122)	(51,965)
	<u>(245,339)</u>	<u>216,057</u>

9. ВЫРУЧКА

Выручка Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Доход от услуг связи, включая:	1,760,721	-
Доход от предоплаченных услуг	1,645,540	-
Доход от услуг с оплатой по факту	115,181	-
Доход от продажи программного обеспечения	168,000	-
Доход за межоператорское соединение	166,909	-
Доходы от предоставления финансовых услуг	37,675	-
Доход от предоставления роуминга	29,371	-
Продажа товаров	14,088	-
	<u>2,176,764</u>	<u>-</u>

10. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

Себестоимость реализации Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	349,594	-
Затраты на интерконнект	170,659	-
Расходы по оплате труда и связанные налоги	142,302	-
Ремонт и техническое обслуживание	81,698	-
Расходы на ремонт и поддержание основных средств	61,122	-
Себестоимость интернета для собственных абонентов	52,743	-
Себестоимость финансовых услуг	45,746	-
Комиссия за эксплуатацию	42,474	-
Расходы на электроэнергию	36,939	-
Расходы на ГСМ	13,776	-
Себестоимость проданных товаров	13,487	-
Расходы на охрану	10,879	-
Аренда частот	8,503	-
Затраты на роуминг	7,568	-
Аренда	6,086	-
Себестоимость проданных карт	5,872	-
Формирование резерва под обесценение ТМЗ	4,362	-
Расходы на государственный надзор	1,636	-
Прочие	23,686	-
	<u>1,079,132</u>	<u>-</u>

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	971,840	512,108
Обслуживание банковских счетов	550,777	588,599
Платежные карты	317,025	500,300
Денежные переводы	44,123	48,207
Аккредитивы и банковские гарантии выданные	11,509	30,050
Прочие	182,532	186,091
	<u>2,077,806</u>	<u>1,865,355</u>

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Комиссионные расходы		
Платежные карты	546,574	563,164
Межбанковские сделки	463,477	293,831
Открытие и обслуживание корреспондентских счетов	209,393	115,204
Гроссовые платежи	23,807	24,231
	<u>1,243,251</u>	<u>996,430</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.

12. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Торговые операции, нетто	3,797,559	4,722,748
Курсовые разницы, нетто	4,018	56,116
	<u>3,801,577</u>	<u>4,778,864</u>

13. ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫГОДНОГО ПРИОБРЕТЕНИЯ

Прибыль от выгодного приобретения ООО «Скай Мобайл» и его дочерних компаний ОсОО «Баланс КГ» и ОсОО «Терра Компани» (далее – «Подгруппа «Скай Мобайл») за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.
Уплаченная стоимость	3,934,274
Чистые активы	<u>(4,559,108)</u>
	<u>(624,834)</u>

1 августа 2025 г. ОАО «Элдик Банк» подписал договор купли-продажи 100% доли ООО «Скай Мобайл» у компании «Менакрест АГ» (далее - «Менакрест Лимитед»). 13 августа 2025 г. ООО «Скай Мобайл» было перерегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики. Сумма сделки составила 45,000 тыс. долларов США, что эквивалентно 3,934,274 тыс. сомов.

Прибыль от выгодного приобретения Подгруппы «Скай Мобайл» признана как разница между общей уплаченной стоимостью и приобретенных чистых активов Подгруппы «Скай Мобайл» в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Ниже представлены основные категории активов и обязательств Подгруппы «Скай Мобайл» по состоянию на дату приобретения:

	13 августа 2025 г.
АКТИВЫ	
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:	
Основные средства и нематериальные активы	5,060,817
Активы в форме права пользования	892,708
Отложенный налоговый актив	<u>183,665</u>
	<u>6,137,190</u>
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	378,244
Депозиты в банках	2,200
Кредиты предоставленные	89
Товарно-материальные запасы	64,096
Торговая и прочая дебиторская задолженность	255,123
Налоги, оплаченные авансом	18,332
Прочие активы	<u>1,200,473</u>
	<u>1,918,557</u>
ВСЕГО АКТИВЫ	<u>8,055,747</u>
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Прочие долгосрочные обязательства	46,857
Обязательства по аренде, долгосрочная часть	<u>823,931</u>
	<u>870,788</u>
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Обязательства по аренде, краткосрочная часть	68,777
Торговая и прочая кредиторская задолженность	777,827
Обязательства по договорам	343,172
Текущая задолженность по налогу на прибыль	33,513
Прочие обязательства	<u>1,402,562</u>
	<u>2,625,851</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>3,496,639</u>
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	<u>4,559,108</u>

14. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

Расходы по реализации Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	308,176	-
Услуги аутсорсинга по найму персонала	129,919	-
Расходы по оплате труда и связанные налоги	104,737	-
Прочие	39,695	-
	<u>582,527</u>	<u>-</u>

15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Вознаграждения работникам	3,227,343	2,514,496
Налоги по заработной плате и выплаты	549,152	430,284
	<u>3,776,495</u>	<u>2,944,780</u>
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	383,204	266,021
Расходы на ремонт и техническое обследование	255,363	209,538
Расходы на охрану	198,566	142,897
Отчисления в Фонд страхования депозитов	176,972	105,034
Расходы по оплате юридических и профессиональных услуг	134,074	25,563
Расходы на рекламу и маркетинг	76,945	86,209
Расходы по аренде помещений	68,073	37,852
Расходы по инкассации	43,686	32,439
Коммуникационные расходы	38,493	33,026
Расходы на коммунальные услуги	36,396	17,735
Командировочные расходы	33,744	29,818
Расходы на информационные технологии	27,123	26,609
Подготовка кадров	26,032	15,773
Расходы на канцелярские принадлежности	19,224	22,475
Налоги (кроме налога на прибыль)	11,488	2,522
Расходы по заложенному имуществу, принятому в виде залога в собственность банка	4,053	10,152
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	2,057	930
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности	(3,006)	-
Прочие	285,395	220,849
	<u>1,817,882</u>	<u>1,285,442</u>
	<u>5,594,377</u>	<u>4,230,222</u>

16. 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 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 2025 и 2024 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	637,079	586,321
Корректировки прошлых лет	4,607	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>63,366</u>	<u>88,927</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>705,052</u>	<u>675,248</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 г., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	<u>6,713,837</u>		<u>6,548,029</u>	
Налог по установленной ставке (10%)	671,384	10.00%	654,803	10.00%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>33,668</u>	<u>0.50%</u>	<u>20,445</u>	<u>0.31%</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>705,052</u>	<u>10.50%</u>	<u>675,248</u>	<u>10.31%</u>

Налоговый эффект от временных разниц по чистым отложенным налоговым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Обязательства по аренде	164,251	163,013
Резерв под обесценение по прочим активам	999	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в банках	29,065	22,791
Резерв по неиспользованным отпускам	205,119	36,185
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по финансированию по Исламским принципам	7,834	5,770
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	407,268	227,759
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	682,983	561,058
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	1,381,688	1,362,562
Резерв под условные обязательства	64,701	56,687
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданные банкам и прочим финансовым институтам	128	1,505
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	2,129,500	1,981,812
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,722,232)	(1,754,053)
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	(172,221)	(175,405)

Временные разницы между налоговым учетом и данной консолидированной финансовой отчетностью, приводят к чистым отложенным налоговым обязательствам на 31 декабря 2025 и 2024 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2024 г.	Признано в консолиди- рованном отчете о прибыли или убытке	Признано в составе капитала	31 декабря 2025 г.
Временные разницы:				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(56,106)	(12,192)	-	(68,298)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	(136,256)	(1,913)	-	(138,169)
Несмортизированная часть комиссионных расходов по прочим привлеченным средствам	(151)	138	-	(13)
Обязательства по аренде	16,301	125	-	16,426
Резерв под обесценение по прочим активам	-	100	-	100
Резерв под условные обязательства	(5,669)	(801)	-	(6,470)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в банках	2,279	628	-	2,907
Резерв по неиспользованным отпускам	3,620	16,892	-	20,512
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по финансированию по Исламским принципам	577	207	-	784
	(175,405)	3,184	-	(172,221)

	31 декабря 2023 г.	Признано в консолиди- рованном отчете о прибыли или убытке	Признано в составе капитала	31 декабря 2024 г.
Временные разницы:				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(48,380)	(7,726)	-	(56,106)
Резерв на 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 на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в банках	2,397	(118)	-	2,279
Резерв по неиспользованным отпускам	968	2,652	-	3,620
Резерв на 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>

Налоговый эффект от временных разниц по чистым отложенным налоговым активам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Резерв на сомнительную дебиторскую задолженность	61,136	-
Начисления	334,368	-
Резерв по устаревшим ТМЗ	20,996	-
Резерв на демонтаж	28,399	-
Обязательства по аренде	902,686	-
Основные средства и нематериальные активы	728,628	-
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>2,076,213</u>	<u>-</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Право пользования активами	905,066	-
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>905,066</u>	<u>-</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>1,171,147</u>	<u>-</u>
Чистые отложенные налоговые активы (по установленной ставке 10%)	<u>117,115</u>	<u>-</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной консолидированной финансовой отчетностью, приводят к чистым отложенным налоговым активам на 31 декабря 2025 г. в результате следующего:

	31 декабря 2024 г.	Эффект от приобре- тения дочернего предприятия	Признано в консолиди- рованном отчете о прибыли или убытке	Признано в составе капитала	31 декабря 2025 г.
Временные разницы:					
Резерв на сомнительную дебиторскую задолженность	-	6,538	(424)	-	6,114
Начисления	-	50,689	(17,253)	-	33,436
Резерв по устаревшим ТМЗ	-	2,068	32	-	2,100
Резерв на демонтаж	-	2,897	(57)	-	2,840
Право пользования активами	-	(89,271)	(1,236)	-	(90,507)
Основные средства и нематериальные активы	-	121,473	(48,610)	-	72,863
Обязательства по аренде	-	89,271	998	-	90,269
	-	<u>183,665</u>	<u>(66,550)</u>	-	<u>117,115</u>

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства в кассе	9,575,584	8,598,470
Счета типа «ностро» в НБКР	16,361,453	7,945,984
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,000)	(2,175)
Счета типа «ностро» в НБКР, нетто	<u>16,359,453</u>	<u>7,943,809</u>
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	115,181	1,808,628
- с кредитным рейтингом от A- до A+	21,150,610	2,041,052
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	775,782	2,075,848
- с кредитным рейтингом от B- до B+	11,872,411	5,604
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,413,304	1,456,178
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>35,327,288</u>	<u>7,387,310</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25,307)	(14,832)
Итого счетов типа «ностро» в других банках, нетто	<u>35,301,981</u>	<u>7,372,478</u>
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБКР с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	24,000,000	1,000,000
Итого срочных депозитов в НБКР, нетто	<u>24,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	130,164	-
Всего эквивалентов денежных средств	<u>24,130,164</u>	<u>1,000,000</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,307)	(17,007)
	<u>85,367,182</u>	<u>24,914,757</u>

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе, должен составлять не менее 70% от объема обязательных резервов Банка. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., размер обязательных резервов на счетах в НБКР составил 10,167,110 тыс. сомов и 5,633,504 тыс. сомов, соответственно. Возможность Банка снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана. Банк 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 2025 г. Группа имеет два банка (2024 г.: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 31,763,966 тыс. сомов (2024 г.: 7,945,984 тыс. сомов).

В следующей таблице показаны сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам:

	2025 г.		2024 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	17,007	17,007	23,973	23,973
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые убытки	10,300	10,300	(6,966)	(6,966)
Остаток на 31 декабря	27,307	27,307	17,007	17,007

18. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Межбанковские депозиты в банках	20,752,872	13,841,846
Депозиты в банках в залоге	281,462	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,758)	(5,784)
	21,032,576	13,836,062

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Группой размещены депозитные средства в следующих финансовых учреждениях:

- В ООО «Промсельхозбанк» — один депозит в размере 360,000 тыс. рублей со сроком погашения 12 января 2026 г.; процентная ставка составляет 14.5%;
- В Landesbank Baden-Württemberg — 5 депозитов на общую сумму 215,000 тыс. долларов США с крайним сроком погашения 2 февраля 2026 г.; процентные ставки по данным депозитам варьируются от 1.5% до 3.74%.
- В DZ BANK — один депозит в размере 15,000 тыс. евро со сроком погашения 12 января 2026 г.; процентная ставка составляет 1.45%.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. денежные средства в размере 281,462 тыс. сомов размещены в Народном Банке Китая для осуществления переводов платежей в юанях для участия расчетов через CIPS (бессрочно).

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

	2025 г.		2024 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	5,784	5,784	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4,026)	(4,026)	5,784	5,784
Остаток на 31 декабря	1,758	1,758	5,784	5,784

19. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги Группы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	830,290	1,060,594
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	77,601,608	13,340,037
	<u>78,431,898</u>	<u>14,400,631</u>

(а) Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом В	830,290	830,290	1,060,594	1,060,594
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом В	77,601,608	77,601,608	13,340,037	13,340,037
Балансовая стоимость	<u>78,431,898</u>	<u>78,431,898</u>	<u>14,400,631</u>	<u>14,400,631</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Группы имеются государственные казначейские облигации Кыргызской Республики (далее – «ГКО»), учитываемые по амортизированной стоимости, со сроками от 3 до 20 лет, со ставками доходности от 3% до 16.5% в сомах и со сроком 10 лет, со ставкой доходности 1% в долл. США.

В 2025 г. Группа приобрела государственные казначейские облигации Кыргызской Республики с 15-летним сроком обращения и купонной ставкой 3% на сумму 62.5 млрд сомов.

Указанный выпуск был осуществлен Министерством финансов Кыргызской Республики в рамках отдельного решения Кабинета Министров Кыргызской Республики и имеет специальный и нестандартный характер, обусловленный параметрами и целями данного выпуска.

Данный выпуск существенно отличается от ранее размещавшихся государственных ценных бумаг Кыргызской Республики, включая существенный объем выпуска, превышающий стандартные размещения, длительный срок обращения и условия размещения, отличающиеся от стандартных аукционных процедур.

В связи с указанными особенностями параметры доходности по ранее размещенным государственным ценным бумагам Кыргызской Республики, сформированные в рамках стандартных аукционных механизмов, не рассматриваются в качестве прямого или единственного рыночного ориентира для данного выпуска, поскольку указанный выпуск имеет индивидуальные характеристики и условия размещения, существенно отличающиеся от стандартных рыночных операций.

Доходность по указанным государственным казначейским облигациям отражает условия конкретного выпуска и оценивалась Группой с учетом индивидуальных характеристик инструмента, отсутствия полностью сопоставимых рыночных аналогов, а также параметров и условий размещения.

Применение стандартных рыночных ориентиров к данному инструменту ограничено и требует применения профессионального суждения с учетом специфического характера сделки и ее экономической сущности, что было учтено при первоначальном признании данных инвестиций.

С учетом того, что условия данного выпуска были определены и согласованы сторонами сделки на дату размещения с учетом макроэкономических параметров, целей выпуска и особенностей инструмента, Группа рассматривает данный выпуск как отдельную сделку, отражающую экономическую сущность соответствующего финансового инструмента, условия которой не полностью сопоставимы со стандартными рыночными операциями.

Соответственно, при анализе и оценке данных инвестиций Руководство Группы рассматривает указанные облигации как отдельный финансовый инструмент с индивидуальными характеристиками, применение стандартных рыночных ориентиров к которому требует значительных корректировок и профессионального суждения.

Данные инвестиции классифицированы как финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, поскольку Группа управляет данными активами в рамках бизнес-модели, направленной на получение договорных денежных потоков, а условия инструмента предусматривают исключительно выплаты основного долга и процентов. После первоначального признания указанные облигации учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

(б) Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые убытки

	2025 г.		2024 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	10,867	10,867	9,995	9,995
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6,442)	(6,442)	872	872
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	234	234	-	-
Остаток на 31 декабря	4,659	4,659	10,867	10,867

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

	2025 г.		2024 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	132,736	132,736	81,643	81,643
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(58,070)	(58,070)	19,263	19,263
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	374,400	374,400	31,830	31,830
Остаток на 31 декабря	449,066	449,066	132,736	132,736

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики в сумме 1,804,192 тыс. сомов и 1,621,317 тыс. сомов, соответственно, служат обеспечением полученных займов (Примечание 27).

Инвестиционные ценные бумаги не являются просроченными.

20. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам		
Стадия 1	437,517	576,793
Стадия 3	3,124	3,124
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,193)	(4,757)
	436,448	575,160

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

	2025 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	1,633	3,124	4,757
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(564)	-	(564)
Остаток на 31 декабря	1,069	3,124	4,193
	2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	4,200	3,124	7,324
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	(2,567)	-	(2,567)
Остаток на 31 декабря	1,633	3,124	4,757

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Группа имеет в балансе двадцать кредитов, выданных микрофинансовым организациям на общую сумму 437,280 тыс. сомов (31 декабря 2024 г.: 575,597 тыс. сомов).

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

	2025 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	1,633	3,124	4,757
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(564)	-	(564)
Остаток на 31 декабря	1,069	3,124	4,193

	2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	4,200	3,124	7,324
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	(2,567)	-	(2,567)
Остаток на 31 декабря	1,633	3,124	4,757

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Группа имеет в балансе двадцать кредитов, выданных микрофинансовым организациям на общую сумму 437,280 тыс. сомов (31 декабря 2024 г.: 575,597 тыс. сомов).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Группа не имеет депозитов в залоге в банках и прочих финансовых институтах, остатки на которых превышают 10% собственного капитала.

21. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	24,695,661	19,639,781
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	20,112,012	7,877,072
Кредиты, выданные розничным клиентам	18,131,834	11,779,661
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	62,939,507	39,296,514
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,042,214)	(1,190,308)
	61,897,293	38,106,206

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 27, а суммы кредитов, выданных в рамках данных программ, представлены в Примечании 21(д).

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

	2025 г.			2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	153,341	36,312	1,000,655	1,190,308	569,577	57,324	846,546	1,473,447
Перемещение в категорию 1	125,758	(125,758)	-	-	53,497	(53,497)	-	-
Перемещение в категорию 2	(3,288)	148,003	(144,715)	-	(26,485)	54,988	(28,503)	-
Перемещение в категорию 3	-	(12,270)	12,270	-	-	(43,942)	43,942	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(206,862)	(10,081)	(155,400)	(372,343)	(535,507)	7,501	(35,041)	(563,047)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	164,005	8,394	97,557	269,956	92,716	14,493	187,617	294,826
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(48,093)	(48,093)	-	-	1,279	1,279
Изменения курса валют и прочие изменения	197	75	2,114	2,386	(457)	(555)	(15,185)	(16,197)
Остаток на 31 декабря	233,151	44,675	764,388	1,042,214	153,341	36,312	1,000,655	1,190,308

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

	2025 г.			2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	18,722	13,030	575,429	607,181	158,756	36,071	438,968	633,795
Перемещение в категорию 1	94,305	(94,305)	-	-	28,484	(28,484)	-	-
Перемещение в категорию 2	(767)	112,981	(112,214)	-	(13,862)	14,483	(621)	-
Перемещение в категорию 3	-	(5,055)	5,055	-	-	(20,029)	20,029	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(97,919)	(6,625)	(95,496)	(200,040)	(167,394)	6,929	33,731	(126,734)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	38,324	-	15,571	53,895	12,954	4,372	83,100	100,426
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(53,047)	(53,047)	-	-	12,439	12,439
Изменения курса валют и прочие изменения	146	67	1,371	1,584	(216)	(312)	(12,217)	(12,745)
Остаток на 31 декабря	52,811	20,093	336,669	409,573	18,722	13,030	575,429	607,181

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

	2025 г.			Итого	2024 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Остаток на 1 января	57,229	17,139	256,408	330,776	287,692	17,385	267,833	572,910
Перемещение в категорию 1	20,347	(20,347)	-	-	23,393	(23,393)	-	-
Перемещение в категорию 2	(1,896)	22,733	(20,837)	-	(10,968)	37,265	(26,297)	-
Перемещение в категорию 3	-	(5,548)	5,548	-	-	(22,240)	22,240	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(52,213)	(3,575)	26,617	(29,171)	(273,866)	991	(29,978)	(302,853)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	44,283	5,686	37,251	87,220	31,206	7,374	32,403	70,983
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	7,720	7,720	-	-	(6,873)	(6,873)
Изменения курса валют и прочие изменения	47	5	738	790	(228)	(243)	(2,920)	(3,391)
Остаток на 31 декабря	67,797	16,093	313,445	397,335	57,229	17,139	256,408	330,776

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

	2025 г.			Итого	2024 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Остаток на 1 января	77,390	6,143	168,818	252,351	123,129	3,868	139,745	266,742
Перемещение в категорию 1	11,106	(11,106)	-	-	1,620	(1,620)	-	-
Перемещение в категорию 2	(625)	12,289	(11,664)	-	(1,655)	3,240	(1,585)	-
Перемещение в категорию 3	-	(1,667)	1,667	-	-	(1,673)	1,673	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(56,730)	119	(86,521)	(143,132)	(94,247)	(419)	(38,794)	(133,460)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	81,398	2,708	44,735	128,841	48,556	2,747	72,114	123,417
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(2,766)	(2,766)	-	-	(4,287)	(4,287)
Изменения курса валют и прочие изменения	4	3	5	12	(13)	-	(48)	(61)
Остаток на 31 декабря	112,543	8,489	114,274	235,306	77,390	6,143	168,818	252,351

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

Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 3 на 973,801 тыс. сомов привело к уменьшению резервов на 236,267 тыс. сомов, из них:

- По кредитам выданным корпоративным клиентам, где валовая балансовая стоимость кредитов в Стадии 3 снизилась на 779,156 тыс. сомов, с соответствующим уменьшением резервов на 238,760 тыс. сомов;
- По кредитам выданным субъектам малого и среднего бизнеса снижение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 3 составило 93,177 тыс. сомов, с соответствующим увеличением резервов на 57,037 тыс. сомов
- По кредитам выданным физическим лицам снижение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 3 составило 101,468 тыс. сомов, с соответствующим снижением резервов на 54,544 тыс. сомов;

Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 2 на 48,312 тыс. сомов привело к увеличению резервов на 8,363 тыс. сомов, из них:

- По кредитам выданным корпоративным клиентам, где валовая балансовая стоимость кредитов в Стадии 2 снизилась на 19,070 тыс. сомов, с соответствующим увеличением резервов на 7,063 тыс. сомов;
- По кредитам выданным физическим лицам снижение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 2 составило 24,610 тыс. сомов, с соответствующим уменьшением резервов на 1,046 тыс. сомов;

Классификация по кредитным продуктам

В течение 2025 и 2024 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 и среднего 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.

б. Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

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

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
- непросроченные	17,754,447	-	621	17,755,068	11,361,760	-	49,698	11,411,458
- просроченные на срок менее 30 дней	112,261	-	5,790	118,051	28,954	-	41,092	70,046
- просроченные на срок 30-59 дней	28,918	12,107	1,868	42,893	-	37,025	1,367	38,392
- просроченные на срок 60-89 дней	-	31,261	4,792	36,053	-	11,417	5,075	16,492
- просроченные на срок 90-179 дней	-	442	53,634	54,076	-	-	34,975	34,975
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	41,687	41,687	46,639	-	161,659	208,298
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	84,006	84,006	-	-	-	-
	<u>17,895,626</u>	<u>43,810</u>	<u>192,398</u>	<u>18,131,834</u>	<u>11,437,353</u>	<u>48,442</u>	<u>293,866</u>	<u>11,779,661</u>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	<u>(112,543)</u>	<u>(8,489)</u>	<u>(114,274)</u>	<u>(235,306)</u>	<u>(77,390)</u>	<u>(6,143)</u>	<u>(168,818)</u>	<u>(252,351)</u>
	<u>17,783,083</u>	<u>35,321</u>	<u>78,124</u>	<u>17,896,528</u>	<u>11,359,963</u>	<u>42,299</u>	<u>125,048</u>	<u>11,527,310</u>

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 2025 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения)		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	20,112,012	(409,573)	19,702,439	12,913,513	6,788,926	19,702,439
Малые и средние предприятия	24,695,661	(397,335)	24,298,326	20,638,205	3,660,121	24,298,326
Розничные клиенты	18,131,834	(235,306)	17,896,528	14,411,815	3,484,713	17,896,528
	<u>62,939,507</u>	<u>(1,042,214)</u>	<u>61,897,293</u>	<u>47,963,533</u>	<u>13,933,760</u>	<u>61,897,293</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 2024 г.:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Обеспечение (без учета избыточного обеспечения)		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
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
Розничные клиенты	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>

Кредиты розничным клиентам 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 2025 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)		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	571,523	(336,669)	234,854	223,538	11,316	234,854
Малые и средние предприятия	451,572	(313,445)	138,127	122,783	15,344	138,127
Розничные клиенты	192,398	(114,274)	78,124	21,706	56,418	78,124
	<u>1,215,493</u>	<u>(764,388)</u>	<u>451,105</u>	<u>368,027</u>	<u>83,078</u>	<u>451,105</u>

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)		Итого
				Недвижимость	Беззалоговые (необеспеченные)	
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
Розничные клиенты	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>

г. Изъятые обеспечение

В течение 2025 г., Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 588,301 тыс. сомов (2024 г.: 166,612 тыс. сомов). В течение 2025 г. Группа реализовала изъятые залоговое обеспечение чистой балансовой стоимостью в размере 441,714 тыс. сомов (2024 г.: 397,853 тыс. сомов).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. размер изъятых обеспечения составляет:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки
Недвижимость	507,228	458,420
Прочие активы	35,708	35,708
	<u>542,936</u>	<u>494,128</u>

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

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

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Группа не имела финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2025 г. Группа не вносила изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

д. Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2025 г. потребительские кредиты с чистой балансовой стоимостью 2,546,596 тыс. сомов (31 декабря 2024 г.: 2,756,749 тыс. сомов), служили обеспечением кредитов, предоставленных Группе ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 1,175,890 тыс. сомов (31 декабря 2024 г.: 257,779 тыс. сомов), служили обеспечением кредитов, предоставленных Группе Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 27).

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 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Потребительские кредиты	18,131,890	11,475,587
Сельское хозяйство	12,979,101	10,508,759
Торговля	11,069,245	7,395,528
Производство	5,125,068	1,824,943
Услуги	4,683,098	3,068,922
Строительство и ремонт	3,526,501	1,741,922
Транспорт и связь	3,351,750	1,654,079
Прочие	<u>4,072,854</u>	<u>1,626,774</u>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	<u>(1,042,214)</u>	<u>(1,190,308)</u>
	<u>61,897,293</u>	<u>38,106,206</u>

ж. Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Группа не имела заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала.

з. Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 34 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

22. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ

Финансирование по исламским принципам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлено следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансирование по исламским принципам	3,240,233	910,990
Наценка к получению	1,713,710	446,783
Отсроченная прибыль	<u>(1,687,755)</u>	<u>(439,631)</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(39,023)</u>	<u>(7,126)</u>
Финансирование по исламским принципам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>3,227,165</u>	<u>911,016</u>

За 2025 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

	2025 г.			2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	6,790	45	291	7,126	3,178	-	-	3,178
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-	(336)	336	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-	-	(291)	291	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,534	-	-	1,534	(2,261)	-	-	(2,261)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	24,136	279	5,948	30,363	6,209	-	-	6,209
Остаток на 31 декабря	32,460	324	6,239	39,023	6,790	45	291	7,126

В таблице ниже представлена информация о качестве финансирования по Исламским принципам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансирование по Исламским принципам								
- непросроченные	3,185,322	-	1,274	3,186,596	900,823	-	70	900,893
- просроченные на срок менее 30 дней	69,037	-	-	69,037	16,423	-	-	16,423
- просроченные на срок 30-59 дней	-	1,217	117	1,334	-	-	-	-
- 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	-	-	9,221	9,221	-	-	-	-
	3,254,359	1,217	10,612	3,266,188	917,246	237	659	918,142
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(32,460)	(324)	(6,239)	(39,023)	(6,790)	(45)	(291)	(7,126)
	3,221,899	893	4,373	3,227,165	910,456	192	368	911,016

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. представлены следующим образом:

	Земельные участки	Строительное и оборудование дование к установке	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Телекоммуникационное оборудование	Прочее оборудование дование	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость												
31 декабря 2023 г.	22,859	88,674	561,499	657,452	379,317	188,012	24,840	-	-	185,130	531,970	2,639,753
Поступления	-	1,851,762	3,469	189,019	141,148	41,572	-	-	-	110,065	223	2,337,258
Выбытия	-	(1,041)	-	(45,412)	(9,000)	(18,567)	(344)	-	-	(30,845)	(19,155)	(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	-	-	264,350	513,038	4,852,647
Поступления	2,257	590,054	5,078	133,672	49,622	117,106	-	34,083	6,662	148,331	1,777,684	2,864,549
Эффект от приобретения дочернего предприятия	566,787	119,588	244,116	461,940	-	73,265	-	1,736,184	219,618	892,708	1,639,256	5,953,462
Выбытия	-	(7,532)	(10,166)	(43,221)	(10,760)	(62,900)	-	(1,422)	(625)	(62,857)	(22,313)	(221,796)
Внутреннее перемещение	-	(445,889)	18,028	50,825	330,890	-	21,712	16,834	7,600	-	-	-
31 декабря 2025 г.	591,903	2,165,434	845,743	1,404,626	881,099	338,488	52,438	1,785,679	233,255	1,242,532	3,907,665	13,448,862

	Земельные участки	Строительство и оборудование к установке	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Телекоммуникационное оборудование	Прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Всего
Накопленная амортизация												
31 декабря 2023 г.	-	-	149,452	387,522	225,270	95,625	22,457	-	-	72,060	281,506	1,233,892
Начислено за год	-	-	12,878	77,698	49,091	31,855	2,168	-	-	47,016	45,315	266,021
Выбытия	-	-	-	(12,685)	(7,549)	(11,361)	(344)	-	-	(10,789)	(19,155)	(61,883)
31 декабря 2024 г.	-	-	162,330	452,535	266,812	116,119	24,281	-	-	108,287	307,666	1,438,030
Начислено за год	-	-	18,195	168,005	70,407	50,441	5,875	192,772	26,460	134,353	374,466	1,040,974
Выбытия	-	-	(4,425)	(31,728)	(10,023)	(13,848)	-	(1,422)	(625)	(61,187)	(20,690)	(143,948)
31 декабря 2025 г.	-	-	176,100	588,812	327,196	152,712	30,156	191,350	25,835	181,453	661,442	2,335,056
Чистая балансовая стоимость												
На 31 декабря 2024 г.	22,859	1,909,213	426,357	348,875	244,535	94,898	6,445	-	-	156,063	205,372	3,414,617
На 31 декабря 2025 г.	591,903	2,165,434	669,643	815,814	553,903	185,776	22,282	1,594,329	207,420	1,061,079	3,246,223	11,113,806

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. сумма используемых полностью самортизированных основных средств составила 612,719 тыс. сомов и 565,374 тыс. сомов, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые активы		
Денежные средства в расчетах	2,145,962	2,241,502
Счета к получению по прочим операциям Группы	745,792	290,300
Торговая и прочая дебиторская задолженность	247,261	-
Счета к получению по платежным системам	242,016	53,305
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	176,293	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	174,835	-
Счета к получению по системам денежных переводов и прочая дебиторская задолженность по комиссиям	49,256	96,290
Активы выбывающей Группы	460	-
Прочие	262,993	263,275
	<u>262,993</u>	<u>263,275</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(224,425)	(361,306)
	<u>(224,425)</u>	<u>(361,306)</u>
	<u>3,820,443</u>	<u>2,583,366</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	1,208,717	176,896
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	542,936	396,349
Запасы	310,803	240,230
Квоты платежным организациям	118,344	-
Отложенный налоговый актив	117,115	-
Налог на прибыль, оплаченный авансом	18,108	-
Прочие	74,958	21,315
	<u>74,958</u>	<u>21,315</u>
Резерв под обесценение	(495,127)	(320,063)
	<u>(495,127)</u>	<u>(320,063)</u>
	<u>1,895,854</u>	<u>514,727</u>
	<u>5,716,297</u>	<u>3,098,093</u>

Кредитное качество прочих финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

	31 декабря 2025 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
- непросроченные	3,820,443	-	3,820,443
- невозвратные	-	224,425	224,425
	<u>3,820,443</u>	<u>224,425</u>	<u>4,044,868</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(224,425)	(224,425)
	<u>-</u>	<u>(224,425)</u>	<u>(224,425)</u>
	<u>3,820,443</u>	<u>-</u>	<u>3,820,443</u>

	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	-	(361,306)	(361,306)
	<u>2,583,366</u>	<u>-</u>	<u>2,583,366</u>

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На начало года	<u>361,306</u>	<u>320,063</u>	<u>681,369</u>
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(163,027)	175,064	12,037
Списание	(1,061)	-	(1,061)
Влияние курсовых разниц	<u>27,207</u>	<u>-</u>	<u>27,207</u>
На конец года	<u>224,425</u>	<u>495,127</u>	<u>719,552</u>

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>

25. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Текущие счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	<u>4,597,235</u>	<u>4,559,001</u>
	<u>4,597,235</u>	<u>4,559,001</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. у Группы не было счетов и депозитов банков или финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Группы.

26. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	106,313,296	41,172,891
- Срочные депозиты	29,149,758	4,555,149
	<u>135,463,054</u>	<u>45,728,040</u>
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	18,745,228	15,760,267
- Срочные депозиты	6,068,475	5,354,066
	<u>24,813,703</u>	<u>21,114,333</u>
	<u>160,276,757</u>	<u>66,842,373</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Группа имеет четырех клиентов, остатки на счетах которых превышали 10% собственного капитала (на 31 декабря 2024 г. - семь клиентов).

Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. составил 56,402,111 тыс. сомов и 26,280,314 тыс. сомов, соответственно.

27. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты от ОАО «Государственная ипотечная компания»	2,577,189	2,806,523
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	2,488,692	1,653,397
Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития	1,452,940	1,154,047
Кредиты от Инкофин	222,787	442,195
Кредиты Государственного Банка Развития Китая	116,983	-
Кредиты ОАО «Государственного Банка Развития Кыргызской Республики»	76,684	26,079
Кредиты учреждений «Фонд развития»	42,536	63,127
	<u>6,977,811</u>	<u>6,145,368</u>

Группа получила кредиты от следующих организаций и финансовых институтов:

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
ОАО «Государственная ипотечная компания»	Сом	3.0%-7.0%	2 янв. 2031 г.	1,643,028	1,813,354
ОАО «Государственная ипотечная компания» (KFW)	Сом	5.00%	20 июл. 2035 г.	934,160	993,169
Инкофин	Долл. США	4.80%	3 фев. 2026 г.	222,788	442,195
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.0-3.0%	28 дек. 2026 г.	616,575	562,074
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.00%	23 ноя. 2026 г.	349,580	226,771

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.00%	2 июл. 2026 г.	174,377	148,064
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.0-3.0%	7 июня 2029 г.	135,331	140,949
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1.0-3.0%	2 сен. 2026 г.	-	4,452
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0-6.0%	15 июл. 2026 г.	54,055	56,014
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0-6.0%	29 апр. 2025 г.	5,336	14,987
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	5.0%-8.0%	12 авг. 2025 г.	-	736
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	8.00%	15 окт. 2032 г.	114,970	-
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	2.50%	15 окт. 2032 г.	2,716	-
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0.00%	8 июн. 2028 г.	1,082,925	954,535
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0.00%	16 июн. 2028 г.	1,000,020	584,520
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	1.5-3.5%	20 авг. 2025 г.	-	34,642
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	2.00%	12 дек. 2025 г.	79,700	79,700
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	3.00%	15 апр. 2033 г.	26,047	-
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	3.00%	9 июн. 2055 г.	300,000	-
Государственный банк развития Китая ОАО	Юань	4.70%	26 мая 2030 г.	116,983	-
«Государственный банк развития Кыргызской Республики»	Сом	6.00%	6 авг. 2029 г.	76,684	26,079
Учреждение «Фонд развития Тенир-Тоо Нарынской области»	Сом	1.50%	11 сен. 2031 г.	21,284	25,809
Учреждение «Фонд развития Тогуз-Тороуского района»	Сом	1.50%	12 сен. 2029 г.	21	11,280
Учреждение «Фонд развития Баткенской области»	Сом	2.00%	28 июня 2029 г.	6,306	8,216
Учреждение «Фонд развития Ала-Букинского района»	Сом	1.50%	17 июля 2031 г.	6,885	8,082
Учреждение «Фонд развития Лейлекского района»	Сом	2.00%	29 сен. 2031 г.	5,592	6,526
Учреждение «Фонд развития Ат-Башинского района»	Сом	1.50%	22 окт. 2029 г.	1,996	2,642
Учреждение «Фонд развития Алайского района»	Сом	2.00%	24 июня 2029 г.	452	572
				<u>6,977,811</u>	<u>6,145,368</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 21).

Российско-Кыргызский Фонд развития

В рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития 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. сомов. 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 Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком 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. Дополнительно, 15 октября 2025 г. Группа заключила кредитный договор с Российско-Кыргызским Фондом развития в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом до 4,400,000 долларов США для финансирования лизинговой деятельности. Процентная ставка по кредиту составляет 2.5% годовых по траншам в долларах США и 8% годовых в национальной валюте.

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 Группе 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 Группе 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. сомов, 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. сомов, 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. сомов, 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 данные кредиты отдельным рыночным сегментом.

Также в 2025 г. запустились проекты «Кредитование женщин-предпринимателей» с получением транша в размере 22,229 тыс. сомов под 3 % годовых и Предоставление сельским товаропроизводителям тракторов, уборочных комбайнов, дождевальных машин, оборудования для капельного орошения, для переработки сельскохозяйственной продукции и других видов сельскохозяйственной техники в лизинг с получением транша в размере 300,000 тыс. сомов под 3 % годовых.

Поскольку данные кредиты были получены в рамках государственных программ финансируемых Министерством финансов Кыргызской Республики, Группа считает данные кредиты отдельным рыночным сегментом.

Фонды развития регионов

В 2024 г. Банк подписал 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 Банку 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. Всего получено и размещено средств на 65,775 тыс. сомов по 1.5% и 2%.

ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики»

В 2024 г. был подписан Кредитный договор с ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики» на получение кредитной линии для программ «Лизинг через Банки-партнеры, лизинговые компании и другие ФКО» и «Целевое финансирование проектов согласно «зеленым» критериям через Банки-партнеры и другие ФКО». По первой программе получены и размещены транши на общую сумму 93,167 тыс. сомов под 6%.

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Обремененные активы:		
Инвестиционные ценные бумаги	1,804,192	1,621,317
Кредиты, выданные клиентам	3,722,486	3,014,528
	<u>5,526,678</u>	<u>4,635,845</u>
Обеспеченные обязательства	<u>3,459,579</u>	<u>5,533,781</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 2025 г. Группа соблюдала все установленные коэффициенты. Сверка изменений в обязательствах с денежными потоками от финансовой деятельности.

Сверка изменений в обязательствах с денежными потоками от финансовой деятельности

	Прочие привлеченные средства
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	<u>(1,529,073)</u>
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>
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	1,829,448
Погашение прочих привлеченных средств	<u>(1,010,377)</u>
Итого изменений денежных потоков от финансовой деятельности	<u>819,071</u>
Влияние изменение валютных курсов	<u>10,385</u>
Прочие изменения	
Процентные расходы	107,943
Амортизация комиссионных расходов	1,377
Проценты уплаченные	<u>(106,333)</u>
Остаток на 31 декабря 2025 г.	<u>6,977,811</u>

28. ОБЛИГАЦИИ, ВЫПУЩЕННЫЕ ГРУППОЙ

Облигации, выпущенные Группой, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Облигации, выпущенные Банком	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>
	<u>200,000</u>	<u>200,000</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%. Начисление и выплата процентов осуществляется ежеквартально.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые обязательства		
Платежи поставщикам коммунальных услуг	3,000,551	1,835,771
Обязательства по аренде	1,066,937	163,013
Торговая и прочая кредиторская задолженность	509,749	-
Резерв по неиспользованным отпускам	233,272	36,185
Резерв по начисленным премиям	119,390	-
Обязательства к оплате по договорам	95,638	49,132
Кредиторская задолженность по платежным системам	63,920	43,293
Обязательства по незавершенным приобретениям товаров и услуг	49,349	91,709
Краткосрочная задолженность дилерам	39,455	-
Обязательства по исламскому финансированию	20,330	-
Профессиональные услуги	9,526	5,390
Резерв под условные обязательства	2,069	1,891
Прочие	461,915	131,345
	<u>5,672,101</u>	<u>2,357,729</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по договорам	343,377	-
Прочие налоги к уплате	335,049	193,861
Налог на прибыль к уплате	194,423	208,268
Отложенное налоговое обязательство	172,221	175,405
Проценты, предоплаченные Министерством финансов КР	40,710	44,154
Обязательства выбывающей Группы	1,493	-
Прочие	43,836	-
	<u>1,131,109</u>	<u>621,688</u>
	<u>6,803,210</u>	<u>2,979,417</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.

30. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

а. Акционерный капитал

В 2025 г. общим собранием акционеров было принято решение об увеличении акционерного капитала на сумму 64,126,591 тыс. сомов, путем выпуска акций в количестве 128,253,183 штук за счет средств акционера, номинальная стоимость одной акции составляет 500 сом. В 2024 г. общим собранием акционеров было принято решение об увеличении акционерного капитала на сумму 2,800,662 тыс. сомов, путем выпуска акций в количестве 5,601,323 штук за счет средств акционера, номинальная стоимость одной акции составляет 500 сом.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 76,328,075 тыс. сомов и 12,201,484 тыс. сомов, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 г. акционерный капитал Группы состоит из 152,656,150 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом (31 декабря 2024 г.: 24,402,967 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом каждая).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 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 2025 и 2024 гг. Группой были объявлены дивиденды в размере 5,141,773 тыс. сомов (за акцию 210.70 сомов) и 2,472,620 тыс. сомов (за акцию 129.54 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 акционеру Группы и в период рассмотрения данного вопроса Группа обязана соблюдать значение индекса «буфер капитала» с учетом планируемой выплаты дивидендов.

В 2025 г. требования по соблюдению индекса «буфер капитала» были выполнены и Группа выплатила акционеру дивиденды за 2024 г. в размере 5,141,773 тыс. сомов. В 2024 г. Группа выплатила акционеру дивиденды за 2023 г. в размере 2,472,620 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 2025 и 2024 гг. величина резерва составила 22,406 тыс. сомов и 38,894 тыс. сомов, соответственно.

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 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 2025 и 2024 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	5,864,165	883,282
Гарантии	<u>281,398</u>	<u>784,586</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2,069)</u>	<u>(1,891)</u>
	<u>6,143,494</u>	<u>1,665,977</u>

Кредитное качество прочих условных обязательств

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Кредитные линии	<u>5,864,165</u>	<u>5,864,165</u>	<u>883,282</u>	<u>883,282</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>5,864,165</u>	<u>5,864,165</u>	<u>883,282</u>	<u>883,282</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2,069)</u>	<u>(2,069)</u>	<u>(1,891)</u>	<u>(1,891)</u>
Балансовая стоимость (оценочный резерв под убытки)	<u>5,862,096</u>	<u>5,862,096</u>	<u>881,391</u>	<u>881,391</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 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

С начала 2025 года экономический рост в целом продолжает демонстрировать высокий уровень, с ежемесячным ростом в среднем на 11.5 %, и показывает устойчивую положительную динамику. Структурная адаптация к изменившимся внешним условиям, рост внутреннего спроса и инвестиционная активность способствовали экономическому росту в 2025 году.

По предварительной оценке Национального статистического комитета Кыргызской Республики, за январь-декабрь 2025 года объем валового внутреннего продукта (далее – ВВП) сложился в сумме 1,976.4 млрд сомов, и реальный темп роста составил 111.1 % (за 2024 г. – 109.0 %).

Во всех секторах экономики обеспечена положительная динамика и показатели сложились следующим образом: в строительстве объемы производства возросли на 21.1 %, сфере услуг – на 10.9 %, промышленности - на 10.7 %, сельском хозяйстве – на 2.2 %.

Объем внешней торговли составил 14 млрд. долларов США со снижением экспорта на 43.5% и увеличением импорта на 0.5%.

Индекс потребительских цен показал прирост в 9.4% за 2025 г. Общий объем инвестиций в 2025 г. был направлен на строительство объектов транспортной деятельности и хранения грузов, добычи полезных ископаемых, обеспечения электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом, обрабатывающих производств, образования, а также жилищного строительства и составил 374.5 млрд. сомов (около 4.3 млрд. долларов США).

Средняя заработная плата составила 42.9 тыс. сомов по итогам 11 месяцев 2025 г., увеличившись на 19.1% относительно того же периода 2024 г.

Прожиточный минимум составил 8,594 сомов на одного человека по итогам полного прошлого года. Показатель увеличился только на 8.3% относительно 2024 г., когда он составлял 7,935 сомов. Это отчасти отражает реальное положение дел в экономике, с которым сталкивается большая часть населения.

Современное состояние мировой и региональной экономики характеризуется завершением восстановительного постпандемического этапа и переходом к периоду устойчивых структурных изменений. Основные вызовы формируются под воздействием сохраняющейся геополитической напряженности, ускоренного технологического развития и климатических изменений.

Сложившаяся геополитическая ситуация вносит серьезные коррективы в развитие мировой экономики. Наблюдаемая в настоящее время санкционная конфронтация является беспрецедентной по своей сути и последствиям и стала «новой нормой», разрушающей цепочки поставок. Уровень неопределенности остается высоким: последствия каждого из факторов будут проявляться по-разному в зависимости от страны, с учетом торговых и финансовых связей, принимаемых мер политики для адаптации к изменившимся условиям.

Отметим, что такие условия как: сохранение геополитической напряженности и торговые конфликты; изменения в глобальной торговой системе (медленное оживление экономики, рост спроса на «зеленые» товары); снижение инвестиций вследствие глобальных и региональных кризисов; нестабильность на глобальных финансовых и сырьевых рынках; демографические изменения в мировой экономике; влияние глобального потепления замедляют экономический рост и усиливают инфляционное давление.

Внутренние условия, способствующие экономическому росту и активности населения: социально-политическая стабильность в стране; реализация крупных национальных инвестиционных проектов; развитие приоритетных секторов с высоким экспортным потенциалом; расширение доступа к финансовым инструментам; создание благоприятной бизнес-среды для предпринимательства; проводимая работа по цифровизации экономики, принимаемые меры по выводу бизнеса из тени и другое.

Макроэкономическая политика будет ориентирована на обеспечение устойчивого и инклюзивного экономического роста, повышение качества жизни и благосостояния граждан, а также на формирование устойчивой базы для долгосрочного развития в условиях глобальных вызовов.

В среднесрочной перспективе в 2026–2030 гг. экономический рост прогнозируется в среднем на 8.3 % в год. Среднесрочные целевые макроэкономические показатели будут достигаться через реализацию инвестиционных проектов, эффективное управление государственными активами страны, реформирование системы государственного регулирования для стимулирования всех отраслей экономики.

В рамках поставленных целей основными приоритетами определены развитие высокотехнологичных и наукоемких производств, укрепление экспортных позиций на региональных и глобальных рынках, внедрение инновационных решений в промышленность и сельское хозяйство, обеспечение энергетической независимости, углубление финансовых

реформ, направленных на расширение доступа к финансированию, а также создание эффективных институтов для стимулирования предпринимательской активности и формирования конкурентной среды.

Кабинетом Министров Кыргызской Республики, при необходимости, будет разработана система мер, направленная на смягчение возможного шокового воздействия на экономику негативных процессов и дисбалансов/рисков, связанных с ухудшением мировой конъюнктуры. Важными условиями выполнения прогнозируемых целевых показателей на среднесрочный период являются сохранение политической стабильности, поступление в сектор экономики прогнозируемых объемов инвестиций, а также эффективная реализация мер политики, заложенных в программных документах.

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.

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 2026 г. прогнозируется на уровне 103.6 %, с номинальным объемом 2,067 млрд. сомов.

Основные показатели в секторах экономики на 2026 г. прогнозируются следующим образом:

	Прогноз на 2026 г.			
	млн. сомов	темп роста, %	в % к ВВП	доля вклада в рост ВВП, п.п.
ВВП	2,067,019	108.6	100.0	8.6
Промышленность	330,898	107.5	16.0	1.22
Сельское хозяйство	160,232	104.2	7.8	0.34
Строительство	196,391	116.6	9.5	1.48
Сфера услуг	1,073,482	108.1	51.9	4.22
Чистые налоги на продукты и импорт	306,016	108.9	14.8	1.3

Экономический рост, прогнозируемый на уровне 8.6%, будет поддерживаться со стороны всех отраслей экономики, формирующих ВВП страны. При этом наибольший вклад будет обеспечен со стороны отраслей, оказывающих услуги – 4.22 процентных пункта, строительства – 1.48 процентных пункта и промышленности – 1.22 процентного пункта, вклад сельского хозяйства будет умеренным – 0.34 процентных 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 – 51.9%, а доля отраслей, производящих товары – 33.3%.

32. 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 консолидированную 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.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Группа применяет освобождение от применения требований МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к раскрытию информации в отношении операций со связанными сторонами и остатками по таким операциям, включая обязательства, поскольку является связанной с государством организацией.

б. Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 15):

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Члены Правления	59,292	43,578
Члены Совета Директоров	16,224	14,352
	<u>75,516</u>	<u>57,930</u>

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Средневз- веш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями консоли- дированной финансовой отчетности	Средневз- веш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями консоли- дированной финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	16,642,914	85,367,182	0.00%	8,943,809	24,914,757
Инвестиционные ценные бумаги	4.13%	78,431,898	78,431,898	8.14%	14,400,631	14,400,631
Кредиты, выданные клиентам	11.43%	121,543	61,897,293	11.95%	22,920	38,106,206
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	7.02%	24,964,177	160,276,757	5.04%	5,956,009	66,842,373
Прочие привлеченные средства	1.82%	6,755,024	6,977,811	1.57%	5,703,173	6,145,368
Прочие обязательства	0.00%	40,710	6,803,210	0,00%	44,154	2,979,417

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консоли- дированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консоли- дированной финансовой отчетности
Процентные доходы	3,934,310	10,884,774	2,054,547	7,044,667
Процентные расходы	(1,026,023)	(4,218,742)	(118,249)	(2,122,644)
Коммиссионные доходы	227,378	2,077,806	329,767	1,865,355

33. 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 14%, 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 2025 и 2024 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 2025 и 2024 гг.:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.		
Движение капитала				
На начало года	17,293,495	11,794,077		
Прибыль	5,389,689	5,141,773		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)	22,697	29,603		
Дивиденды объявленные	(5,141,773)	(2,472,620)		
Выпуск акций	64,126,591	2,800,662		
На конец года	<u>81,690,699</u>	<u>17,293,495</u>		
Состав регулятивного капитала:				
Всего капитала 1-го уровня	69,459,341	11,956,111		
Всего капитала 2-го уровня	<u>5,599,871</u>	<u>5,408,360</u>		
Всего капитала	<u>75,059,212</u>	<u>17,364,471</u>		
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>117,097,529</u>	<u>66,057,470</u>		
Банковская книга	<u>117,097,529</u>	<u>66,057,470</u>		
Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2025 г.				
Всего капитал	81,860,699	75,059,212	64.10%	14.00%
Капитал первого уровня	76,328,075	69,459,341	59.32%	9.50%
Капитал второго уровня	5,362,624	5,599,871		
По состоянию на 31 декабря 2024 г.				
Всего капитал	17,293,495	17,364,471	24.75%	14.00%
Капитал первого уровня	12,201,484	11,956,111	18.10%	9.50%
Капитал второго уровня	5,092,011	5,408,360		

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 акционерного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2025 г. Группа соответствовал всем требованиям по установленным экономическим нормативам НБКР.

34. 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. Комплаенс-риск

Комплаенс-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, регламентирующей порядок оказания Группой услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Группы.

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

ДКК осуществляет контроль деятельности Группы по следующим направлениям:

- противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – «ПФТД/ЛПД»);
- контроль комплаенс рисков и соответствия деятельности Группы законодательству Кыргызской Республики и законодательству иностранных государств, оказывающего существенное влияние на деятельность Группы;
- комплаенс 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. Департамент 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 рассматривается и утверждается Советом Директоров на периодической основе. Группа структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по отраслям экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа, мониторинга способности заемщиков и потенциальных заемщиков 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.

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 консолидированном 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 Группе 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 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	75,791,598	16,316,287
Средства в банках	21,032,576	13,836,062
Кредиты, выданные клиентам	61,897,293	38,106,206
Инвестиционные ценные бумаги	78,431,898	14,400,631
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	436,448	575,160
Финансирование по Исламским принципам	3,227,165	911,016
Прочие финансовые активы	3,820,443	2,583,366
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	<u>244,637,421</u>	<u>86,728,728</u>

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 21.

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 2025 г. представлен следующим образом:

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребо- вания 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		85,367,182	-	-	-	-	85,367,182
Средства в банках	3.30%	21,032,576	-	-	-	-	21,032,576
Инвестиционные ценные бумаги	4.13%	770,784	-	2,648,869	8,254,083	66,758,162	78,431,898
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	17.08%	-	-	3,011	433,437	-	436,448
Кредиты, выданные клиентам	12.07%	94,898	1,351,128	4,760,437	43,010,094	12,680,736	61,897,293
Финансирование по Исламским принципам		774	1,825	38,329	1,855,400	1,330,837	3,227,165
Прочие финансовые активы		3,790,053	26,432	3,958	-	-	3,820,443
Итого активов		111,056,267	1,379,385	7,454,604	53,553,014	80,769,735	254,213,005
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3.00%	190,933	874,536	3,531,766	-	-	4,597,235
Текущие счета и депозиты клиентов	2.69%	125,332,280	14,987,822	3,429,369	16,147,325	379,961	160,276,757
Прочие привлеченные средства	0.87%	65,031	322,058	597,274	4,002,544	1,990,904	6,977,811
Облигации, выпущенные банком	11.00%	-	-	-	200,000	-	200,000
Прочие финансовые обязательства	8.23%	3,746,881	268,365	748,904	515,779	392,172	5,672,101
Итого обязательств		129,335,125	16,452,781	8,307,313	20,865,648	2,763,037	177,723,904
Чистая позиция		(18,278,858)	(15,073,396)	(852,709)	32,687,366	78,006,698	76,489,101

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

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребо- вания 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	8.14%	-	312,067	232,264	7,962,963	5,893,337	14,400,631
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	16.86%	-	-	55,750	519,410	-	575,160
Кредиты, выданные клиентам	12.53%	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		2,583,366	-	-	-	-	2,583,366
Итого активов		41,428,120	1,442,488	2,057,446	39,121,029	11,278,115	95,327,198
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2.97%	178,551	-	1,770,450	2,610,000	-	4,559,001
Текущие счета и депозиты клиентов	3.86%	57,232,131	636,777	6,178,039	2,520,920	274,506	66,842,373
Прочие привлеченные средства	1.80%	63,642	315,800	550,432	2,976,108	2,239,386	6,145,368
Облигации, выпущенные банком	11.00%	-	-	-	200,000	-	200,000
Прочие финансовые обязательства	3.50%	2,199,478	9,590	39,731	101,767	7,163	2,357,729
Итого обязательств		59,673,802	962,167	8,538,652	8,408,795	2,521,055	80,104,471
Чистая позиция		(18,245,682)	480,321	(6,481,206)	30,712,234	8,757,060	15,222,727

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г.

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребо- вания 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 обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2.98%	191,401	878,820	3,610,773	-	-	4,680,994
Текущие счета и депозиты клиентов	2.21%	126,015,310	15,042,369	3,486,365	17,577,314	422,022	162,543,380
Прочие привлеченные средства	1.00%	65,085	322,588	601,765	4,162,896	2,090,605	7,242,939
Облигации, выпущенные банком	11.00%	-	-	-	266,000	-	266,000
Прочие финансовые обязательства	3.02%	3,760,398	295,255	867,884	1,025,937	687,340	6,636,814
Итого обязательств		130,032,194	16,539,032	8,566,787	23,032,147	3,199,967	181,370,127

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

	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребо- вания 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 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%	57,413,705	640,817	6,357,057	2,910,150	327,486	67,649,215
Прочие привлеченные средства	1.80%	63,736	316,735	557,876	3,190,577	2,441,109	6,570,033
Облигации, выпущенные банком	11.00%	-	-	-	288,000	-	288,000
Прочие финансовые обязательства	0.38%	2,199,505	9,700	41,819	130,262	9,670	2,390,956
Итого обязательств		59,855,932	967,252	8,766,630	9,438,709	2,778,265	81,806,788

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2025 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.

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 Группе 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 2025 г. была следующей:

	Сом	Долл. США	Прочие	31 декабря 2025 г.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	45,935,773	4,497,663	34,933,746	85,367,182
Средства в банках	-	18,805,042	2,227,534	21,032,576
Инвестиционные ценные бумаги	76,170,267	2,261,631	-	78,431,898
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	436,448	-	-	436,448
Кредиты, выданные клиентам	48,340,633	13,441,328	115,332	61,897,293
Финансирование по Исламским принципам	3,196,439	30,726	-	3,227,165
Прочие финансовые активы	3,131,140	531,339	157,964	3,820,443
	<u>177,210,700</u>	<u>39,567,729</u>	<u>37,434,576</u>	<u>254,213,005</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	101,386	4,430,771	65,078	4,597,235
Текущие счета и депозиты клиентов	92,809,353	30,704,866	36,762,538	160,276,757
Прочие привлеченные средства	5,247,208	1,613,620	116,983	6,977,811
Прочие финансовые обязательства	4,448,010	956,238	267,853	5,672,101
	<u>102,605,957</u>	<u>37,705,495</u>	<u>37,212,452</u>	<u>177,523,904</u>
Чистая позиция	<u>74,604,743</u>	<u>1,862,234</u>	<u>222,124</u>	

Подверженность Банка 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, 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
Прочие финансовые обязательства	1,576,758	229,362	551,609	2,357,729
	<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>	

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 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.

	2025 г.		2024 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% снижение курса кыргызского сома по отношению к доллару США	167,601	167,601	151,084	151,084
10% снижение курса кыргызского сома по отношению к другим валютам	19,991	19,991	37,190	37,190

Укрепление курса кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг в отношении сделок по соглашениям обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, не было.

35. 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 2025 г.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	85,367,182	85,367,182
Средства в банках	21,032,576	21,032,576
Инвестиционные ценные бумаги	78,431,898	78,431,898
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	436,448	436,186
Кредиты, выданные клиентам	61,897,293	60,475,580
Финансирование по Исламским принципам	3,227,165	2,707,495
Прочие финансовые активы	3,820,443	3,820,443
	<u>254,213,005</u>	<u>252,271,360</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,597,235	4,597,235
Текущие счета и депозиты клиентов	160,276,757	160,240,093
Прочие привлеченные средства	6,977,811	7,296,386
Облигации, выпущенные Банком	200,000	200,000
Прочие финансовые обязательства	5,672,101	5,672,101
	<u>177,723,904</u>	<u>178,005,815</u>

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, 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
Облигации, выпущенные Банком	200,000	200,000
Прочие финансовые обязательства	2,357,729	2,357,729
	<u>80,104,471</u>	<u>80,731,438</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.

б. 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 котлируемых 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 2025 г.:

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого по справедливой стоимости	Итого по балансовой стоимости
Денежные средства и их эквиваленты	85,367,182	-	-	85,367,182	85,367,182
Средства в банках	21,032,576	-	-	21,032,576	21,032,576
Инвестиционные ценные бумаги	-	78,431,898	-	78,431,898	78,431,898
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	436,186	-	436,186	436,448
Кредиты, выданные клиентам	-	60,475,580	-	60,475,580	61,897,293
Финансирование по Исламским принципам	-	2,707,495	-	2,707,495	3,227,165
Прочие финансовые активы	-	-	3,820,443	3,820,443	3,820,443
	<u>106,399,758</u>	<u>142,051,159</u>	<u>3,820,443</u>	<u>252,271,360</u>	<u>254,213,005</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	4,597,235	-	4,597,235	4,597,235
Текущие счета и депозиты клиентов	-	160,240,093	-	160,240,093	160,276,757
Прочие привлеченные средства	-	7,296,386	-	7,296,386	6,977,811
Облигации, выпущенные банком	-	200,000	-	200,000	200,000
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,672,101	5,672,101	5,672,101
	<u>-</u>	<u>172,333,714</u>	<u>5,672,101</u>	<u>178,005,815</u>	<u>177,723,904</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 2024 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	24,914,757	-	-	24,914,757	24,914,757
Средства в банках	13,836,062	-	-	13,836,062	13,836,062
Инвестиционные ценные бумаги	-	14,400,631	-	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>38,750,819</u>	<u>52,869,566</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
Облигации, выпущенные банком	-	200,000	-	200,000	200,000
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,357,729	2,357,729	2,357,729
	-	<u>78,373,709</u>	<u>2,357,729</u>	<u>80,731,438</u>	<u>80,104,471</u>

36. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг.

Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

Финансовый сектор – включает банковскую деятельность, представленную оказанием банковских услуг, включая привлечение депозитов, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, операции с финансовыми инструментами и иные финансовые услуги.

Телекоммуникационный сектор – включает оказание услуг беспроводной связи стандартов GSM, UMTS/3G/4G на территории Кыргызской Республики и охватывает предоставление услуг мобильной голосовой связи и передачи данных, услуг доступа к сети Интернет, реализацию SIM-карт и пользовательского оборудования, а также оказание дополнительных услуг, включая международный роуминг, контент- и цифровые сервисы.

Прочие секторы – включают деятельность, не относящуюся к финансовому и телекоммуникационному секторам, включая вспомогательные, инвестиционные и иные операции.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение.

В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не проводится.

Внутрисегментные доходы элиминируются при консолидации и отражаются в колонке «Корректировки и элиминации». Все прочие корректировки и элиминации включены в детальные сверки, представленные ниже.

Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных секторах.

Информация по операционным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 г. приведена ниже:

	Финансо- вый сектор	Телекомму- никационный сектор	Прочие секторы	Корректи- ровки и элимина- ции	За год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г.
Процентные доходы	10,882,139	2,635	-	-	10,884,774
Процентные расходы	(4,169,795)	(48,947)	-	-	(4,218,742)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	6,712,344	(46,312)	-	-	6,666,032
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	(245,339)	-	-	-	(245,339)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	6,467,005	(46,312)	-	-	6,420,693
Выручка	-	2,010,319	275,938	(109,493)	2,176,764
Себестоимость реализации	-	(1,056,185)	(107,938)	84,991	(1,079,132)
Валовая прибыль	-	954,134	168,000	(24,502)	1,097,632
Комиссионные доходы	2,077,957	-	-	(151)	2,077,806
Комиссионные расходы	(1,243,251)	-	-	-	(1,243,251)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(1,310)	-	-	-	(1,310)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3,805,099	(3,522)	-	-	3,801,577
Восстановление резервов под обесценение	47,688	-	-	-	47,688
Прибыль от выгодной покупки дочерней компании	624,834	-	-	-	624,834
Прочие доходы, нетто	44,589	20,544	(61)	-	65,072
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5,355,606	971,156	167,939	(24,653)	6,470,048
Расходы по реализации	-	(607,029)	-	24,502	(582,527)
Операционные расходы	(5,326,607)	(254,338)	(13,583)	151	(5,594,377)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6,496,004	63,477	154,356	-	6,713,837
Активы по сегментам*	265,030,037	8,162,168	398,868	(6,368,408)	267,222,665
Обязательства по сегментам*	177,644,289	1,805,142	207,397	(801,815)	178,855,013

Активы Группы сконцентрированы в Кыргызской Республике, и Группа получает доходы от операций, осуществляемых на территории Кыргызской Республики.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 17 декабря 2025 г. 26 января 2026 г. акционерный капитал Банка был увеличен на 4,846,807 тыс. сомов посредством дополнительного выпуска 9,693,614 простых именных акций номинальной стоимостью 500 сом каждая.

В результате увеличения акционерный капитал Банка составил 81,174,882 тыс. сомов.

Кроме того, в соответствии с решением Совета директоров от 9 марта 2026 г. №9/1, 10 марта 2026 г. Банк увеличил акционерный капитал дочерней компании ОсОО «Элдик Лизинг» на 1,700,000 тыс. сомов за счет денежных средств. В результате увеличения акционерный капитал ОсОО «Элдик Лизинг» составил 2,700,000 тыс. сомов.

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».

25.03.2026 № 327

на № _____

от _____

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ШАРИАТСКОГО СОВЕТА ОАО «ЭЛДИК БАНК»

Мы, Пышкин Денис Владимирович, Кадырбердиев Абибилла Набидинович и Жеенбеков Кызырбек Зулпукарович, являясь членами Шариатского совета ОАО «Элдик Банк» (далее – Шариатский совет), от имени членов Шариатского совета, действительно подтверждаем, что операции по исламским принципам банковского дела и финансирования Исламского окна ОАО «Элдик Банк» в 2025 году проводились в целом в соответствии со стандартами Шариата.

Председатель Шариатского совета



Пышкин Д.В.

Член Шариатского совета



Кадырбердиев А.Н.

Член Шариатского совета



Жеенбеков К.З.

24 марта 2026 года
г. Бишкек