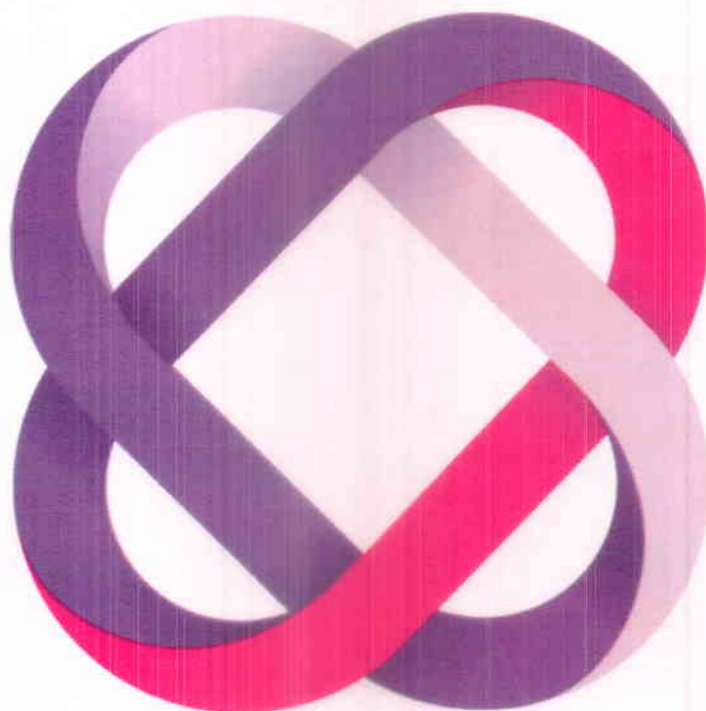


# Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Открытое Акционерное  
Общество «Мбанк»

31 декабря 2025



# Содержание

Отчет независимых аудиторов	3-5
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10

# Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР 720001 Бишкек,  
ул. Токтогула 125/1  
Т: +996 312 97 94 90,  
Ф: +996 312 97 94 91  
Grant Thornton LLC  
125/1 Toktogul Str.  
720010 Bishkek, KR  
T + 996 312 97 94 90  
F + 996 312 97 94 91  
www.grantthornton.kg

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Мбанк»

## **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Мбанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»).

## **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА) и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) (в действующей редакции, включая изменения, внесенные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 апреля 2024 года № 2024-П-12/17-2-(НПА)) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Прочие сведения**

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 30 марта 2026г., адресованное Акционерам и Совету директоров ОАО «Мбанк».

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить 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 за подготовкой финансовой отчетности Банка.

#### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



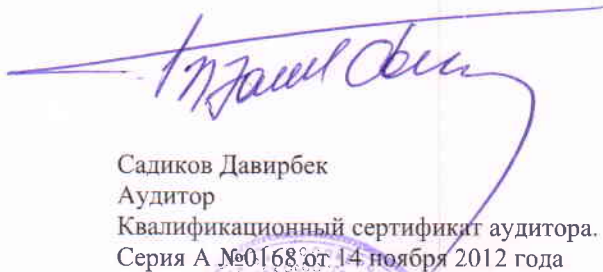
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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

Руководителем задания, по результатам которого выпущено **настоящее** аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

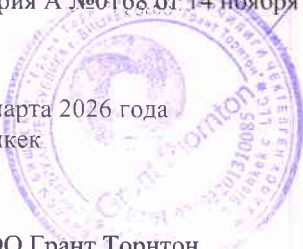


Садиков Давирбек  
Аудитор  
Квалификационный сертификат аудитора.  
Серия А №0168 от 14 ноября 2012 года



Армен Ванян  
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат аудитора.  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

30 марта 2026 года  
Бишкек



ОсОО Грант Торнтон  
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.  
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком  
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

*Открытое акционерное общество «Мбанк»  
Отчет о совокупном доходе на 31 декабря 2025 года (включительно)*

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>Прим.</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год*</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6	16,009,405	7,626,329
Процентные расходы	6	(4,803,745)	(1,793,223)
<b>Чистый процентный доход до вычета резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по активам, по которым начисляются проценты</b>		<b>11,205,660</b>	<b>5,833,106</b>
Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков	7	(2,343,380)	(1,048,598)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>8,862,280</b>	<b>4,784,508</b>
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	8	882,998	298,669
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	8	(8,244)	-
Начисление резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	7	18,409	(38,370)
<b>Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию</b>		<b>893,163</b>	<b>260,299</b>
Комиссионные доходы	9	6,219,905	5,064,481
Комиссионные расходы	9	(4,368,834)	(4,354,844)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>1,851,071</b>	<b>709,637</b>
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(100,555)	(21,654)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	10	4,948,864	7,794,870
Прочие доходы		13,585	26,062
<b>Чистые операционные доходы до вычета административных расходов и резервов на покрытие потерь и убытков по прочим операциям</b>		<b>4,861,894</b>	<b>7,799,278</b>
Административные расходы	11	(8,411,547)	(6,236,134)
Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим операциям	7	(218,275)	(79,620)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7,838,586</b>	<b>7,237,968</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(826,400)	(789,000)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>7,012,186</b>	<b>6,448,968</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>7,012,186</b>	<b>6,448,968</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию</b>	<b>29</b>	<b>2.59</b>	<b>3.71</b>
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>		<b>2,707,519,125</b>	<b>1,740,174,999</b>

\*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. В Примечании 3.

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 81, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Открытое акционерное общество «Мбанк»**  
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года (включительно)

В тысячах кыргызских сом	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	49,326,408	32,452,589
Средства в финансовых учреждениях	14	15,028,600	9,499,839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	70,268	546,262
Ссуды, предоставленные клиентам	15	81,220,562	42,579,009
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	16	5,940,575	2,373,430
Ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости	17	3,372,982	3,491,362
Основные средства	19	3,622,693	3,066,610
Нематериальные активы	20	1,406,255	718,900
Активы в форме права пользования	21	293,350	100,725
Прочие активы	22	8,233,478	4,830,424
<b>Итого активы</b>		<b>168,515,170</b>	<b>99,659,150</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	20,021
Средства финансовых организаций	23	626,770	764,098
Средства клиентов	24	130,753,947	74,397,859
Обязательства по исламскому финансированию	25	3,352,095	957,698
Прочие заемные средства	26	851,833	1,058,648
Обязательство по текущему налогу на прибыль		386,945	182,977
Отложенные налоговые обязательства	12	58,009	48,482
Обязательства по аренде	27	297,524	104,394
Прочие обязательства	28	10,092,251	6,930,168
<b>Итого обязательства</b>		<b>146,419,373</b>	<b>84,464,345</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	29	13,537,596	8,700,875
Нераспределенная прибыль		8,558,145	6,493,930
Резерв на выравнивание прибыли по исламскому финансированию		55	-
<b>Итого капитал</b>		<b>22,095,796</b>	<b>15,194,805</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>168,515,170</b>	<b>99,659,150</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 30 марта 2026 года.

Ишенбаев М.Б.  
Председатель Правления



Райынбекова М.Б.  
Главный бухгалтер

**Открытое акционерное общество «Мбанк»**  
 Отчет об изменениях в собственном капитале на 31 декабря 2025 года (включительно)

В тысячах кыргызских сом	Уставный капитал	Резерв на выравнивание прибыли по исламскому финансированию	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>1 января 2024 года</b>	<b>5,102,952</b>		<b>3,642,891</b>	<b>8,745,843</b>
Прибыль и совокупный доход за год	-		6,448,968	6,448,968
Увеличение акционерного капитала	3,597,923		(3,597,923)	-
Дивиденды объявленные	-	-	(6)	(6)
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>8,700,875</b>		<b>6,493,930</b>	<b>15,194,805</b>
Прибыль и совокупный доход за год	-		7,012,186	7,012,186
Резерв на выравнивание прибыли по исламскому финансированию	-	55		55
Увеличение акционерного капитала	4,836,721		(4,836,721)	-
Дивиденды объявленные	-	-	(111,250)	(111,250)
<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>13,537,596</b>	<b>55</b>	<b>8,558,145</b>	<b>22,095,796</b>

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

*Открытое акционерное общество «Мбанк»  
Отчет о движении денежных средств на 31 декабря 2025 года (включительно)*

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	15,380,897	7,338,215
Проценты уплаченные	(4,775,956)	(1,773,314)
Доходы полученные по исламскому финансированию	858,929	298,669
Расходы полученные по исламскому финансированию	(6,760)	-
Комиссии полученные	6,219,905	5,064,481
Комиссии уплаченные	(4,368,834)	(4,354,844)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5,332,611	7,888,390
Реализованные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(100,555)	(21,654)
Прочие доходы	10,039	20,277
Административные расходы уплаченные	(6,841,910)	(5,235,464)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>11,708,366</b>	<b>9,224,756</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475,994	(399,323)
Средства в финансовых организациях	(5,541,882)	(5,387,014)
Ссуды, предоставленные клиентам	(40,370,701)	(26,039,329)
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	(3,524,667)	(1,179,369)
Прочие активы	(3,599,259)	1,075,797
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20,021)	19,124
Средства финансовых организаций	(137,328)	407,422
Средства клиентов	56,356,088	29,807,275
Обязательства по исламскому финансированию	2,394,397	452,045
Прочие обязательства	2,691,645	3,802,245
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>20,432,632</b>	<b>11,783,629</b>
Налог на прибыль уплаченный	(612,909)	(732,719)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>19,819,723</b>	<b>11,050,910</b>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(8,575,741)	(49,212,990)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,825,740	47,319,082
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,214,421)	(2,663,290)
Поступления от реализации основных средств	3,546	5,785
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,960,876)</b>	<b>(4,551,413)</b>
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления прочих заемных средств (Прим. 26)	49,625	183,977
Погашения прочих заемных средств (Прим. 26)	(285,905)	(326,064)
Погашение обязательств по аренде (Прим. 27)	(285,681)	(168,350)
Дивиденды выплаченные	(110,154)	-
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(632,115)</b>	<b>(310,437)</b>
Влияния изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(352,913)	(612,917)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16,873,819</b>	<b>5,576,143</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	32,452,589	26,876,446
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	<b>49,326,408</b>	<b>32,452,589</b>

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 81, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## 1 Общая информация

### Организация и деятельность

Открытое акционерное общество «Мбанк» (ранее - Открытое акционерное общество «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН») (далее – «Банк») было учреждено в Кыргызской Республике 6 ноября 1990 года на базе Кирконторы Жилсоцбанка СССР.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, кредитование, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассовых операций и операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Банк ведет свою деятельность на основании лицензии на право осуществления банковских операций №014, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»).

13 октября 2021 года Банк получил лицензию 014/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте по договорам «мудароба», «мурабаха», «кард», «иджара и иджара мунтахийя биттамлик».

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет 19 функционирующих филиалов, включая Головное управление (далее «ГОПУ»), 36 сберегательных касс, 32 пунктов обслуживания клиентов, через которые осуществляет деятельность на территории Кыргызской Республики (31 декабря 2024 года: 19 филиалов, 39 сберегательных, 27 выездных касс и 18 пунктов обслуживания клиентов). Юридический адрес головного офиса Банка: 720033 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Горького 1/2А

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов составляло 3,752 и 2,862 соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Г-жа Бабанова А. Т.	-	-
Г-н Бабанов О.Т.	97.97%	97.97%
Прочие физические и юридические лица	2.03%	2.03%
	100%	100%

Банк является участником системы обязательной защиты вкладов (депозитов). Данная система функционирует на основании законодательства Кыргызской Республики, а ее управление осуществляет государственная организация «Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики». Система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков (физических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) при наступлении гарантийного случая (невыплата вклада вследствие вступления в силу окончательного решения суда о принудительной ликвидации или банкротстве банка, а также в случае, если процедура добровольной ликвидации, начатая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, перешла в процедуру принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» в соответствии с вступившим в силу окончательным решением суда), путем предоставления компенсаций в сумме до 1,000,000 (одного миллиона) сомов для каждого физического лица.

## 2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

Изменения в политической и экономической среде и развитие правовой, налоговой и законодательной систем в Кыргызской Республике носят продолжающийся характер. От этих изменений во многом зависит стабильность и развитие экономики Кыргызской Республики. Правительство подтвердило приверженность надлежащему управлению, включая усилия по борьбе с коррупцией, а также прозрачности и подотчетности в рамках своей деятельности. Продолжающаяся с февраля 2022 года российско-украинская война оказала существенное влияние как на конфликтующие страны, так и на мировую экономику. Жесткие экономические санкции были объявлены многими ведущими странами и экономическими союзами против России, в том числе против российских банков, частных лиц и других организаций. Продолжающаяся война привела к гуманитарному кризису и огромным экономическим потерям в Украине, России и других странах.

Несмотря на сложные вызовы, экономика Кыргызской Республики показала и продолжает демонстрировать достаточно высокую устойчивость благодаря эффективной макроэкономической политике и адекватным действиям, постоянно осуществляемым Президентом, Кабинетом Министров и Национальным банком Кыргызской Республики. Темпы экономического роста и активности остаются высокими, в том числе благодаря большому притоку иностранных граждан. В Кыргызской Республике нет ограничений на право иностранных граждан владеть, учреждать или управлять бизнес-интересами. Процедуры регистрации бизнеса, как правило, просты. В результате обслуживания иностранных граждан в 2024-2025 годы и курсу валют финансовый сектор зафиксировал значительный рост доходов.

Поскольку военные действия между Украиной и Россией еще не прекратились, невозможно достоверно оценить их окончательное влияние на бизнес-среду в Кыргызской Республике.

Руководство Банка считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, Руководство Банка регулярно отслеживает позицию ликвидности и намерено использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появиться необходимость. Руководство Банка также считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Банка.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния бизнес-среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. При изменении в будущем экономической и политической ситуации, затрагивающей деятельность Банка и интересы его клиентов руководством Банка будут предприниматься корректирующие меры в целях минимизации влияния такого изменения.

## 3 Основы представления отчетности

### (а) Применяемые стандарты

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики. Согласно Положению «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденному Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №.6/2 от 12 марта 2010 года (в последней редакции Постановления от 12 апреля 2024 года), финансовая отчетность должна быть подготовлена на основании принципов признания, оценки и классификации, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за исключением оценки резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков, признания процентного дохода по просроченным кредитам, выданным клиентам и раскрытия информации по операциям со связанными сторонами, которые отличаются в определенных аспектах от требований МСФО.

Таким образом, оценка резервов на покрытие убытков от обесценения кредитов, выданных клиентам, проведена в соответствии с требованиями Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 18/3 от 21 июля 2004 года (в последней редакции Постановления от 30 июля 2025 года), и «Порядком применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/6 (в редакции от 19 марта 2025 года). Постановление также предусматривает требования по классификации межбанковских размещений, изъятому залоговому имуществу, инвестициям в ценные бумаги и (или) уставному капиталу и потенциальным обязательствам. В соответствии с Положением «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом», утвержденным Постановлением Правления НБКР № 36/2 от 29 августа 2012 года (в последней редакции Постановления от 17 января 2024 года), изъятое залоговое имущество должно учитываться по чистой стоимости реализации. Кроме этого, процентный доход по просроченным кредитам, выданным клиентам, признается в соответствии с требованиями «Порядка придания статуса неначисления процентного дохода», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 11/2 от 28 апреля 2004 года (в последней редакции Постановления от 29 декабря 2021 года). Также, требования к раскрытию информации по операциям со связанными сторонами определены в Инструкции «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами», утвержденной Постановлением Правления НБКР № 21/5 от 31 мая 2017 года (в последней редакции Постановления от 25 сентября 2024 года).

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство удовлетворено тем, что Банк имеет достаточные ресурсы для продолжения непрерывной деятельности в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство приняло во внимание широкий спектр информации, включая прогноз прибыльности, требования к нормативному капиталу и потребности в финансировании. Оценка также включает рассмотрение разумно возможных сценариев экономического спада и их потенциального воздействия на прибыльность, капитал и ликвидность Банк.

#### **Принципы оценки**

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, а нефинансовые активы и обязательства отражаются по исторической стоимости.

#### **(б) Функциональная валюта и валюта отчетности**

Функциональной валютой Банка является валюта первичной экономической среды, в которой действует Банк. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка является Кыргызский сом (далее «сом»), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события, и обстоятельства, определяющие деятельность Банка. Финансовая отчетность представлена в тысячах сом, в национальной валюте Кыргызской Республики.

#### **(в) Изменения в политике бухгалтерского учета**

В текущем году Банк принял все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, применимые к его деятельности и вступающие в силу с 1 января 2025 года, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и Комитетом по интерпретациям (IC).

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и впервые примененные в 2025 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка:

- «Отсутствие возможности обмена» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

**(г) Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу**

На дату утверждения данной финансовой отчетности Советом по МСФО (IASB) были опубликованы определенные новые стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые еще не вступили в силу и не были досрочно приняты Банком. Руководство предполагает, что все соответствующие положения будут приняты в учетной политике Банка для первого периода, начинающегося в дату или после даты вступления в силу соответствующего положения.

**МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»**

- В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Хотя МСФО 18 включает в себя многие требования МСФО 1, он вводит новые требования для лучшего структурирования отчетности и предоставления инвесторам более подробной и полезной информации, включая:
  - два новых промежуточных итога, определенных в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе: «операционная прибыль» и «прибыль или убыток до финансирования и налогов на прибыль»;
  - классификацию всех доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по одной из пяти категорий: операционная, инвестиционная, финансовая деятельность, налоги на прибыль и прекращенная деятельность;
  - новое требование о раскрытии показателей эффективности, определенных руководством (MPMs);
  - совершенствование принципов, касающихся агрегирования и дезагрегирования информации в финансовой отчетности и примечаниях к ней.

Некоторые требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 1, были перенесены в МСФО (IAS) 8 без существенных изменений. Это касается, в частности, раскрытия учетной политики и источников неопределенности оценочных суждений. В результате этих изменений МСФО (IAS) 8 будет переименован в «Основы подготовки финансовой отчетности».

Кроме того, были внесены узкоспециализированные поправки в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», которые включают изменение отправной точки для определения денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом с «прибыли или убытка» на «операционную прибыль или убыток», а также устранение возможности выбора при классификации денежных потоков от дивидендов и процентов. Также внесены сопутствующие поправки в ряд других стандартов МСФО.

МСФО 18 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. МСФО 18 будет применяться ретроспективно с соблюдением специальных переходных положений.

В настоящее время Банк ведет работу по определению степени влияния МСФО 18 на финансовую отчетность и примечания к финансовой отчетности.

Ожидается, что другие новые стандарты, поправки и интерпретации, не принятые в текущем году, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7) — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.
- Договоры о возобновляемой электроэнергии, зависящей от природных условий (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7) — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.

- Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, Выпуск 11 — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.
  - МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации, не имеющие публичной подотчетности: Раскрытие информации» — вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации, не имеющие публичной подотчетности: Раскрытие информации» — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.

**(д) Предоставление сопоставимых данных**

В финансовой отчетности за 2024 год были произведены корректировки для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2025 год:

- Резерв на остатки денежных средств и их эквивалентов, отраженный по строке «Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков» скорректировал показатель строки «Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим операциям» для целей более уместного представления отчета о совокупном доходе Банка.

Влияние изменения на финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с требованиями НБКР, за год, закончившийся 31 декабря 2024, приведено ниже:

Отчет о совокупном доходе:

	<b>Первоначально отражено 31 декабря 2024 года</b>	<b>Сумма реклассификации 31 декабря 2024 года</b>	<b>Сумма после реклассификации 31 декабря 2024 года</b>
<b>В тысячах кыргызских сом</b>			
Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков	(1,050,588)	1,990	(1,048,598)
Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим операциям	(77,630)	(1,990)	(79,620)

**4 Существенные положения учетной политики**

Ниже изложены существенные положения учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применяемые в предыдущие годы.

**(а) Чистый процентный доход**

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если финансовый актив перестает быть дефолтным, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

*Проценты в статусе начисления*

В соответствии с Постановлением НБКР об утверждении порядка придания статуса начисления процентного дохода, кредитное учреждение должно придать статус начисления процентного дохода по ссудам и активам, по которым платежи по выплатам основной суммы долга или процентов просрочены на 90 дней и более, а также по ссудам, по которым погашение основной суммы и выплата процентов в полном объеме не ожидается, независимо от продолжительности просрочки платежей.

**(б) Комиссионные доходы и расходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за ответственное хранение. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

*Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ) и торговыми обязательствами.*

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

**(в) Финансовые активы и обязательства**

**(i) Первоначальное признание**

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

### *Первоначальная оценка*

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости.
- ССПСД - справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- ССПУ - справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Банк оценивает средства в финансовых организациях, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Данные условия более подробно рассматриваются ниже.

### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета так называемых «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

*Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под обесценение.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства, Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке резерва под обесценение.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы резерва под обесценение и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

**(ii) Реклассификация финансовых активов и обязательств**

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

**(iii) Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

*Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

*Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

*Финансовые обязательства*

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**(iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов**

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

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент.

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

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

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

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

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

**(v) Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

В случаях, когда эти условия не выполняются, соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

**(г) Оценка справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 31(д).

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

**(д) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Национальном банке Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев и средства в финансовых

учреждениях с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев. *Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке Кыргызской Республики.*

Ценные бумаги правительства Кыргызской Республики и ноты Национального Банка Кыргызской Республики не относятся к денежным средствам и эквивалентам.

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке Кыргызской Республики представляют собой обязательные резервы, депонированные в НБКР. В соответствии с требованиями НБКР Банк обязан поддерживать размер средств на корреспондентских счетах для выполнения обязательных резервных требований на ежедневной основе не менее минимального порогового уровня от объема обязательных резервов. Законодательством Кыргызской Республики не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета.

**(е) Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует производные финансовые инструменты, такие как свопы на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

**(ж) Операции по исламскому финансированию**

*Мурабаха*

Договор мурабаха - это договор, предусматривающий продажу клиенту в рассрочку товара (актива), приобретенного банком по заявке клиента, либо находящегося в собственности банка к моменту обращения клиента. Цена продажи предмета договора мурабаха клиенту состоит из суммы цены закупа товара (актива), наценки банка, выплат третьей стороне (расходы на транспортировку, страховка, обязательные государственные платежи и другие обязательные платежи в пользу третьих лиц). Наценка может устанавливаться в виде:

- фиксированной единовременно выплачиваемой суммы;
- доли себестоимости товара (актива).

Актив, приобретаемый блоком Банка «Исламское окно» для последующей продажи по договору Мурабаха, признается в балансе, когда все выгоды и риски, связанные с владением данным активом, переходят к Исламскому окну Банка. Активы измеряются по сумме затрат, которая состоит из всех расходов на покупку и всех расходов, связанных с приведением актива в нынешнее место и состояние. Это включает все налоги (кроме тех, которые в последующем будут восстановлены), расходы на транспортировку, расходы на страхование, расходы на услуги агента (если актив приобретается Исламским окном Банка через агента). Расходы, понесенные клиентом в качестве агента Исламского окна Банка для приведения актива в нынешнее место и состояние также включаются в стоимость актива при ее измерении. Скидки, полученные Исламским окном Банка, вычитаются из стоимости актива.

Дебиторская задолженность по финансированию Мурабаха признается в балансе Исламского окна Банка в момент, когда договор финансирования Мурабаха вступает в силу, т.е. когда все выгоды и риски, связанные с владением актива, перенесены на клиента.

Договора Мурахаба и прочее исламское финансирование клиентов, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков; и

- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основной суммы и прибыли.

В основном активы, возникшие в результате исламского финансирования клиентов, представляют собой финансовые активы с фиксированной или ожидаемой выплатой прибыли. Эти активы не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет средства непосредственно клиенту без намерения торговать данной дебиторской задолженностью.

Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная ставка прибыли – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает выручку, применяя эффективную ставку прибыли к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету выручки на основе валовой стоимости.

#### *Кард*

Кард – это договор по привлечению денежных ресурсов, по которому одна сторона (заемодатель) предоставляет другой стороне капитал (денежные средства) в займ (хранение) на условиях гарантированной возвратности по первому требованию. Получатель средств, в свою очередь, гарантируя сохранность денежных средств и выдачу их по первому требованию предоставляющей стороне, может использовать данные привлеченные ресурсы в своих операциях, основанных на принципах исламского банковского дела и финансирования. Финансовые обязательства, возникшие в результате исламского финансирования, являются обязательствами, учитываемыми по амортизированной стоимости.

#### *Мудараба*

Мудараба – это договор, по которому одна сторона (инвестор) предоставляет другой стороне (мударибу - физическому или юридическому лицу - получателю денежных средств) денежные средства для последующего инвестирования на обусловленные сторонами цели или по усмотрению мудароба в целях извлечения прибыли, которая пропорционально распределяется между сторонами в соответствии с условиями договора мудароба.

Неограниченные инвестиционные счета Мудароба – это счета клиентов, на которых отражаются средства, привлеченные Банком на основе договора Мудароба. По условиям неограниченного инвестиционного счета Мудароба Банк вправе использовать предоставленные инвестором средства согласно своей политике по финансированию. Неограниченный инвестиционный счет Мудароба используется для хранения и накопления денежных средств и не предназначен для расчетов с третьими лицами. В целях реализации настоящей Политики Банк выступает как Мудароб.

#### *Договор (сделка) Иджара Мунтахийя Биттамлик*

Договор (сделка) Иджара Мунтахийя Биттамлик - это договор, включающий в себя условия договора иджара, согласно которому клиент обязуется выкупить арендованное имущество в соответствии с условиями договора сделки.

*Договор (сделка) Мушарака Мутанакыса (Убывающая Мушарака)*

Договор (сделка) Мушарака Мутанакыса (Убывающая Мушарака)- это форма партнерства на основе договора шарика/мушарака, в котором один из партнеров обещает постепенно выкупать долю другого партнера до тех пор, пока право собственности на долю не перейдет полностью к нему. Договор убывающая мушарака, а также договор о покупке самой доли могут заключаться независимо от того, было ли в договоре шарика/мушарака предусмотрено заключение таких договоров или нет. Не допускается, чтобы один из указанных договоров заключался при условии заключения другого договора. Запрещается включать в договор убывающая мушарака какое-либо положение, которое дает любой стороне право отзываться свою долю из партнерского капитала.

Договор (сделка) Мушарака Мутанакыса (Убывающая мушарака) также быть основана на партнерстве Ширкат аль Мильк, в котором один из партнеров обещает постепенно выкупать долю другого партнера до тех пор, пока право собственности на долю не перейдет полностью к нему.

*Договор Истиснаа*

Договор Истиснаа - это договор, по условиям которого одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу или изготовить изделие/продукцию и сдать ее результат заказчику в установленный срок, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить заранее согласованную стоимость. Предметом договора истиснаа является результат деятельности подрядчика с обязательным использованием исходных материалов (сырья) по изготовлению объекта, по обработке (улучшению качеств или изменению свойств объекта) или переработке объекта (созданию нового объекта в результате уничтожения имеющегося) либо выполнение иной работы и сдачи ее результатов согласно определенным спецификациям. Предметом договора могут выступать: строительство жилых и нежилых объектов недвижимости, изготовление товара и оборудования и т.д.

Договор параллельная Истиснаа – это договор, который действует на основании двух отдельных договоров истиснаа, согласно которым одно и то же лицо может выступать в первом случае в качестве поставщика и заключает договор с заказчиком об оплате и поставке, а во втором - в качестве покупателя и заключает другой договор с изготовителем, строительным подрядчиком для того, чтобы выполнить свои конкретные обязательства перед заказчиком по отношению к заказчику, которые он имеет в рамках первого договора истиснаа.

*Гарантийный депозит (Хамиш Джиддия)*

Гарантийный депозит (Хамиш Джиддия) - оговоренная сумма, передаваемая Банку и указывающая на серьезность клиента заключить договор по исламским принципам финансирования после приобретения и или изготовления Банком заявленного клиентом актива.

*Товарная Мурабаха (Таваррук)*

Товарная Мурабаха (Таваррук) - это сделка, заключаемая с целью получения денежных средств, состоящая из двух договоров: покупки товара с отсрочкой платежа на условиях договора Мурабаха и последующей продажи данного товара третьему лицу (Агентский договор «Таваррук»), не являющемуся первоначальным продавцом, за незамедлительную оплату.

Денежные средства, полученные в результате сделки Товарная Мурабаха, должны быть использованы в операциях, соответствующих стандартам Шариата, не противоречащим Политике по финансированию Исламского окна Банка и законодательству КР.

**(3) Изъятые залоговое имущество**

Изъятые активы классифицируются как прочие активы и учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

**(и) Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания и сооружения	100	1%
Мебель и оборудование	3-10	10%-20%
Серверное оборудование	5-7	14.3%-20%
Компьютерное оборудование	3-5	20%-33.3%
Транспорт	7	14.3%
Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Наименьший из сроков полезного использования или аренды	

**(к) Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в основном в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

## 5 Критические допущения и оценочные значения

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

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

**(а) Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

#### Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по финансовым активам

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам, предоставленным клиентам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на покрытие потенциальных потерь и убытков, предоставленных клиентам, создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк создает резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденным Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года, и «Порядком применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям», утвержденным Постановлением Правления НБКР №5/6 от 2 марта 2006 года.

Согласно данным документам, Банк классифицирует активы в категории, основываясь на качественных и количественных характеристиках активов, таких как финансовые возможности заемщиков по возврату актива, изменения финансового положения заемщиков и их гарантов, а также качество залогового имущества, количество дней просрочки выплат в соответствии с условиями договоров, количество проведенных реструктуризаций.

НБКР устанавливает следующие размеры резерва по категориям:

- нормальные – 0%;
- удовлетворительные – 1%, 2% или 2.5%;
- активы под наблюдением – 5%, 10%, или 15%;
- субстандартные – 15% или 25%;
- сомнительные – 50%;
- потери – 100%.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение по ссудам выданным составила 4,171,115 тыс. сом и 2,031,708 тыс. сом, соответственно (Примечание 15 и 16).

## 6 Чистый процентный доход

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки и процентные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Ссуды, предоставленные клиентам	14,517,137	5,998,548
Средства в финансовых организациях	690,356	829,088
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	530,440	595,335
Денежные средства	271,472	201,712
Проценты по РЕПО сделкам	-	1,646
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>16,009,405</b>	<b>7,626,329</b>
Средства клиентов	4,716,221	1,738,358
Прочие заемные средства	28,582	31,471
Обязательства по аренде	29,160	19,142
Средства финансовых организаций	29,782	4,061
Прочие	-	191
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>4,803,745</b>	<b>1,793,223</b>

## 7 Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков

Движение резервов по покрытие потенциальных потерь и убытков по активам, по которым начисляются проценты за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Ссуды, предостав- ленные юридическим лицам	Ссуды, предостав- ленные физическим лицам	Средства в финансовых организациях	Денежные средства и их эквиваленты	Итого
<b>1 января 2024 года</b>	<b>286,641</b>	<b>715,929</b>	<b>119</b>	<b>32,672</b>	<b>1,035,361</b>
Начисление/(восста- новление) резерва	(71,343)	1,117,888	4,043	(1,990)	1,048,598
Списание	-	(21,438)	-	-	(21,438)
Восстановление ранее списанных активов	-	3,793	-	(2803)	990
Влияние изменения валютных курсов	(1,269)	1,507	367	(1010)	(405)
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>214,029</b>	<b>1,817,679</b>	<b>4,529</b>	<b>26,869</b>	<b>2,063,106</b>
Начисление/(восста- новление) резерва	142,544	2,189,897	6,343	4,596	2,343,380
Списание	(7,354)	(184,870)	-	-	(192,224)
Восстановление ранее списанных активов	-	4,512	-	-	4,512
Влияние изменения валютных курсов	(139)	(5,183)	55	117	(5,150)
<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>349,080</b>	<b>3,822,035</b>	<b>10,927</b>	<b>31,582</b>	<b>4,213,624</b>

Ниже представлено движение резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим операциям за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
<b>1 января 2024 года</b>	<b>96,090</b>	<b>117,518</b>	<b>15,739</b>	<b>229,347</b>
Начисление/(восста- новление) резерва	25,998	15,706	37,916	79,620
Влияние изменения валютных курсов	(2,666)	341	(59)	(2,384)
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>119,422</b>	<b>133,565</b>	<b>53,596</b>	<b>306,583</b>
Начисление	8,435	83,550	126,288	218,273
Списание	(39,338)	-	-	(39,338)
Влияние изменения валютных курсов	5,176	14	(98)	5,092
<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>93,695</b>	<b>217,129</b>	<b>179,786</b>	<b>490,610</b>

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию:

В тысячах кыргызских сом	Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	Итого
<b>1 января 2024 года</b>	<b>122,592</b>	<b>122,592</b>
Начисление/ (восстановление) резерва	38,370	38,370
Влияние изменения валютных курсов	(65)	(65)
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>160,897</b>	<b>160,897</b>
Начисление/ (восстановление) резерва	(18,409)	(18,409)
Списание	(63,500)	(63,500)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	209	209
Влияние изменения валютных курсов	(469)	(469)
<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>78,701</b>	<b>78,701</b>

Реклассификация

В финансовой отчетности за 2024 год были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2025 год. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о совокупном доходе Банка.

Влияние изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, приведено ниже:

Отчет о совокупном доходе:

В тысячах кыргызских сом	Первоначально отражено 31 декабря 2024 года	Сумма реклассификации 31 декабря 2024 года	Сумма после реклассификации 31 декабря 2024 года
Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков	(1,050,588)	1,990	(1,048,598)
Формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим операциям	(77,630)	(1,990)	(79,620)

## 8 Доходы и расходы от деятельности по исламскому финансированию

Доходы от деятельности по исламскому финансированию Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Доходы по договорам Мурабаха	800,945	261,224
Комиссионные доходы от деятельности по исламскому финансированию	82,053	37,445
<b>Итого доходы от исламского финансирования</b>	<b>882,998</b>	<b>298,669</b>
Расходы по договорам Мурабаха	(7,654)	-
Комиссионные расходы от деятельности по исламскому финансированию	(590)	-
<b>Итого расходы от исламского финансирования</b>	<b>(8,244)</b>	<b>-</b>

## 9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Доходы по платежным картам	3,935,283	2,893,228
Платежи и переводы по мобильному банкингу	1,707,766	1,615,868
Кассовые операции	537,844	522,879
Выдача гарантий	10,489	12,067
Прочее	28,523	20,439
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>6,219,905</b>	<b>5,064,481</b>
Комиссионные расходы по денежным переводам	1,443,746	2,214,013
Расходы за услуги процессинга	2,020,821	1,127,210
Кассовые операции	551,359	460,349
Комиссионные расходы по карточным операциям	258,674	447,309
Расчетные операции	94,233	105,963
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>4,368,834</b>	<b>4,354,844</b>

*Комиссионные доходы от оказания услуг в момент времени*

Комиссионные доходы по платежным картам, по платежам и переводам по мобильному банкингу, кассовым операциям, выдаче гарантий взимаются в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции.

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени*

У Банка отсутствуют контракты, по которым доходы признаются в течение опеределенного периода времени.

## 10 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

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

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Торговые операции, нетто	5,332,611	7,888,394
Курсовые разницы, нетто	(383,748)	(93,524)
<b>Итого доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>4,948,864</b>	<b>7,794,870</b>

## 11 Административные расходы

Административные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов, представлены следующим образом:

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Расходы по оплате труда	3,736,575	2,626,518
Расходы на рекламу и маркетинг	868,737	279,861
Расходы на информационные технологии	847,260	582,489
Расходы по износу и амортизации	745,167	440,771
Отчисления в фонд социального страхования	646,997	437,085
Прочие расходы	360,980	252,595
Амортизация активов в форме права пользования	255,302	153,923
Услуги связи	148,540	142,745
Расходы на ремонт и поддержание основных средств	139,816	126,051
Взнос в Фонд защиты депозитов	179,955	94,168
Пластиковые карты	131,672	85,195
Расходы на охрану и сигнализацию	99,787	71,675
Услуги инкассации	54,325	54,866
Расходы на канцелярские принадлежности	41,737	42,976
Расходы по оплате профессиональных услуг	39,853	41,034
Аренда	33,473	28,760
Расходы на коммунальные услуги	26,065	18,363
Представительские расходы	5,039	17,692
Малоценные и быстроизнашивающиеся активы	20,001	16,043
Расходы на страхование	13,296	12,886
Командировочные расходы	12,341	9,690
Налоги, кроме налога на прибыль	1,609	743
Расходы на благотворительность	3,018	700,005
<b>Итого административные расходы</b>	<b>8,411,547</b>	<b>6,236,134</b>

## 12 Расходы по налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

Банк 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 годов, 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 Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2025 и 2024 годы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	816,873	750,638
Расходы по отложенному налогу на прибыль	9,527	38,362
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>826,400</b>	<b>789,000</b>

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

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	В тысячах кыргызских сом	%	В тысячах кыргызских сом	%
Прибыль до налогообложения	7,838,588	100%	7,237,968	100%
Налог по установленной ставке (10%)	783,859	10%	723,797	10%
Изменение в оценке прошлых лет	(9,738)	0.12%	-	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	52,279	0.67%	65,203	0.9%
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>826,400</b>		<b>789,000</b>	

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
<b>Отложенные активы по налогу на прибыль:</b>		
Обязательство по финансовой аренде	297,524	104,394
Резерв по неиспользованным отпускам	464,888	251,585
<b>Всего отложенные активы по налогу на прибыль</b>	<b>762,412</b>	<b>355,979</b>
<b>Отложенные обязательства по налогу на прибыль:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(1,049,153)	(740,074)
Активы в форме права пользования	(293,350)	(100,725)
<b>Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>(1,342,503)</b>	<b>(840,799)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(580,091)</b>	<b>(484,820)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)</b>	<b>(58,009)</b>	<b>(48,482)</b>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в результате следующего:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024 года	Признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совкупном доходе	31 декабря 2025 года
<b>Временные разницы:</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(74,007)	(30,908)	(104,915)
Активы в форме права пользования	(10,073)	(19,263)	(29,335)
Обязательства по аренде	10,439	19,313	29,752
Резерв по неиспользованным отпускам	25,159	21,331	46,489
<b>Отложенные налоги</b>	<b>(48,482)</b>	<b>(9,527)</b>	<b>(58,009)</b>

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2023 года	Признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совкупном доходе	31 декабря 2024 года
<b>Временные разницы:</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(17,866)	(56,141)	(74,007)
Активы в форме права пользования	(7,923)	(2,150)	(10,073)
Обязательства по аренде	8,079	2,360	10,439
Резерв по неиспользованным отпускам	7,590	17,569	25,159
<b>Отложенные налоги</b>	<b>(10,120)</b>	<b>(38,362)</b>	<b>(48,482)</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты, включают в себя следующие компоненты:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Денежные средства в кассе	18,294,139	16,295,690
Текущий счет в Национальном банке Кыргызской Республики	16,046,370	5,356,513
Депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	3,006,000	8,613,000
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>	<b>12,011,481</b>	<b>2,214,255</b>
с кредитным рейтингом от A - до A+	6,983,023	962,630
с кредитным рейтингом BVB	3,331,585	895,271
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	215,087	-
с кредитным рейтингом ниже B+	87,206	54,191
без присвоенного кредитного рейтинга	1,394,580	302,163
	<b>49,357,990</b>	<b>32,479,458</b>
За вычетом резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков	(31,582)	(26,869)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>49,326,408</b>	<b>32,452,589</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка денежные средства на счетах в банках без кредитного рейтинга составляют 1,394,580 тыс. сом (в 2024 году: 302,163 тыс. сом). Инструменты без рейтинга представлены остатками на счетах в банках Российской Федерации, рейтинги которых были отозваны соответствующими агентствами. Присвоенные кредитные рейтинги банков до их отзыва соответствовали от «BB+» до «BVB-» по шкале Standard&Poor's. Для расчета РППУ был использован рейтинг «ССС+» по шкале Standard&Poor's. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки на счетах в двух банках, за исключением средств, размещенных на счетах в НБКР, превышали 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2025 года валовая стоимость средства, размещенных в данных банках составила 8,667,562 тыс.сом (31 декабря 2024 года: остатки на счетах в банках, за исключением средств, размещенных на счетах в НБКР, не превышали 10% суммы капитала Банка).

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Банк обязан поддерживать обязательные резервы в виде средств на счетах в НБКР. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк выполняет обязательные резервы, которые составили 16,046,370 тыс. сом и 5,279,658 тыс. сом, соответственно. Законодательством не ограничивается возможность снятия данных средств. Банк может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% (31 декабря 2024 года: 70%) от суммы обязательных резервных требований.

## 14 Средства в финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года средства в финансовых учреждениях представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 года	2024 года
Займы, выданные на срок свыше 90 дней	133,297	332,646
<b>Средства, ограниченные в использовании</b>	<b>3,215,987</b>	<b>3,763,472</b>
С кредитным рейтингом от -AA до AAA	1,798,578	1,558,636
С кредитным рейтингом от B-	1,417,409	2,204,835
<b>Межбанковские депозиты в других банках</b>	<b>11,690,243</b>	<b>5,408,250</b>
с кредитным рейтингом от A - до A+	10,203,680	2,924,143
с кредитным рейтингом BVB	-	1,633,975
с кредитным рейтингом ниже B+	1,486,563	210,656
без присвоенного кредитного рейтинга	-	639,476
	<b>15,039,527</b>	<b>9,504,368</b>
За вычетом резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков	(10,927)	(4,529)
<b>Итого средства в финансовых учреждениях</b>	<b>15,028,600</b>	<b>9,499,839</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка межбанковские депозиты в других банках без кредитного рейтинга не было (в 2024 году: 639,476 тыс. сом). Инструменты без рейтинга представлены остатками на счетах в банках Российской Федерации, рейтинги которых были отозваны соответствующими агентствами. Присвоенные кредитные рейтинги банков до их отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале Standard&Poor's. Для расчета ОКУ был использован рейтинг «CCC+» по шкале Standard&Poor's. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк выдал займ одному (31 декабря 2024 года: двум) финансовому учреждению на общую сумму 133,297 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 145,087 тыс. сом), которые не были обеспечены средствами на депозитных счетах финансовых учреждений и юридических лиц (31 декабря 2024 года: 92,899 тыс. сом) (Примечание 23). По состоянию на 31 декабря 2025 года эти займы были выражены в сомах, имели ставки вознаграждения 17% годовых (31 декабря 2024 года: от 17% до 17.5% годовых) и срок погашения в 2025-2026 годах (31 декабря 2024 года: в 2025-2026 годах).

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, ограниченные в использовании, в сумме 3,215,987 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 3,763,472 тыс. сом) включали в себя вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед организациями, предоставляющими услуги проведения платежных и переводных операций.

## 15 Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Ссуды, выданные юридическим лицам	2,752,697	1,360,561
Ссуды, выданные физическим лицам:	82,638,980	43,250,156
на коммерческие цели	12,548,959	5,368,586
на потребительские цели	70,090,021	37,881,570
	<b>85,391,677</b>	<b>44,610,717</b>
За минусом резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков	(4,171,115)	(2,031,708)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>81,220,562</b>	<b>42,579,009</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма начисленных процентов по ссудам, предоставленным клиентам, составила 1,097,685 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 530,705 тыс. сом).

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента и его размера. В кредитной и залоговой политиках Банка установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды залогового обеспечения, принимаемые Банком:

- денежные средства;
- движимое и недвижимое имущество;
- залог права на денежные потоки по счету;
- гарантии и поручительства;
- товары в обороте и оборудование.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

Информация по залоговому обеспечению по ссудам выданным представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	Доля кредитного портфеля, %	2024 год	Доля кредитного портфеля, %
Залог права на денежные потоки по счету*	69,526,530	81.4%	33,131,257	74.3%
Недвижимость	7,603,876	8.9%	3,991,957	8.9%
Поручительства	1,668,186	4.8%	2,542,108	5.7%
Комбинированные залого	4,057,504	2.3%	1,742,168	3.9%
Движимое имущество	1,935,667	2.0%	1,280,705	2.9%
Транспорт	40,432	0.0%	53,104	0.1%
Имущественное право на недвижимость	-	0.0%	5,352	0.0%
Оборудование	1,639	0.0%	2,693	0.0%
Товары в обороте	533	0.0%	2,612	0.0%
Прочее	2,694	0.0%	1,493	0.0%
Необеспеченные ссуды	554,496	0.6%	1,857,268	4.2%
	<b>85,391,677</b>	<b>100%</b>	<b>44,610,717</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4,171,115)		(2,031,708)	
<b>Итого</b>	<b>81,220,562</b>		<b>42,579,009</b>	

\*Банком на регулярной основе проводится анализ и мониторинг достаточности потока денежных средств и остатков на счетах клиентов для обеспечения возвратности кредитов. В соответствии с условиями типового договора публичной оферты на получение кредитных продуктов заемщик согласен на списание денежных средств с любых банковских счетов в безакцептном порядке на погашение задолженности по кредитному продукту и процентов по нему. Между Банком и заемщиком заключается Договор права на расчетный/карточный счет Заемщика в соответствии с которым заемщик предоставляет Банку в залог денежные средства, поступающие на банковский счет. При этом, заемщик не обязан размещать какие-либо суммы неснижаемых остатков в течении срока действия кредитного договора на своих банковских счетах.

В течение 2025 года в собственность Банка перешло недвижимое имущество, учитываемое в составе прочих активов, в качестве погашения задолженности заемщиков. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности.

#### Концентрация ссуд, предоставленных клиентам

На 31 декабря 2025 года концентрация ссуд, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 2,267,272 тыс. сом или 2.66% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 1,012,533 тыс. сом или 1.92%), из которых на 31 декабря 2025 года 0.30% от совокупного кредитного портфеля составили ссуды, выданные аффилированному лицу Банка (31 декабря 2024 года – 1.6% от совокупного кредитного портфеля составили ссуды, выданные Банком компании, являющейся корпоративным партнером связанной с Банком компании).

Ссуды предоставлялись преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики.

#### Залоги

В рамках программы Российско-Кыргызского Фонда Развития по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 170,366 тыс. сом и 208,640 тыс.сом соответственно, инвестиционные ценные бумаги, с чистой балансовой стоимостью 120,000 тыс. сом и 187,780 тыс.сом соответственно, находились в качестве обеспечения по кредитам (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 202,310 тыс. сом и 255,365 тыс.сом соответственно, находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 361,775 тыс. сом и 407,403 тыс.сом соответственно, находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по программе Kreditanstalt für Wiederaufbau «Жилищное финансирование в КР» (Примечание 26).

## 16 Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В тысячах кыргызских сом	2025 года	2024 года
Договора Мурабаха		
Юридические лица	336,910	178,982
Физические лица	5,682,366	2,355,345
	<b>6,019,276</b>	<b>2,534,327</b>
За вычетом резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков	(78,701)	(160,897)
<b>Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>	<b>5,940,575</b>	<b>2,373,430</b>

Информация по залоговому обеспечению по договорам Мурабаха, заключенным с клиентами представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Доля кредитного портфеля, %		Доля кредитного портфеля, %	
	2025 год	2024 год	2025 год	2024 год
Недвижимость	2,363,351	1,165,467	46.0%	46.0%
Транспорт	1,870,244	530,266	20.9%	20.9%
Комбинированные залого	1,212,648	461,866	18.2%	18.2%
Движимое имущество	79,439	251,105	9.9%	9.9%
Поручительство	418,667	102,065	4.0%	4.0%
Залог права на денежные потоки по счету	14,445	12,242	0.5%	0.5%
Имущественное право на недвижимость	-	19	0.0%	0.0%
Прочее	-	36	0.0%	0.0%
Необеспеченные	55,795	11,261	0.4%	0.4%
	<b>6,019,276</b>	<b>2,534,327</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(78,701)	(122,592)		
<b>Итого</b>	<b>5,940,575</b>	<b>1,098,292</b>		

Договора заключались преимущественно с клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики.

## 17 Ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости, Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики	3,372,982	3,491,362
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3,372,982</b>	<b>3,491,362</b>

В тысячах кыргызских сом	Доходность		Доходность	
	%	2025 год	%	2024 год
Ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Кыргызской Республики				
2-летние	-	-	-	-
3-летние	3.00%	2,320,710	3.42%	2,450,128
5-летние	10.32%	373,121	10.32%	343,719
7-летние	0.00%	-	4.98%	50,427
10-летние	7.91%	679,151	7.90%	647,088
		<b>3,372,982</b>		<b>3,491,362</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых по амортизированной стоимости, были включены государственные казначейские облигации с номинальной стоимостью 120,000 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 187,780 тыс. сом), переданные в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от Российско-Кыргызского Фонда развития (Примечание 26).

## 18 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. В таблице ниже приведена нетто позиция по производным финансовым инструментам, признанным в составе активов и обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на отчетную дату, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год			2024 год		
	Номина- льная стоимость	Справедливая стоимость		Номина- льная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязате- льство		Актив	Обязате- льство
<b>Валютные контракты</b>						
Финансовые активы и (обязательства), отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,045,574	70,268	-	10,508,539	546,262	20,021

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании номинальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2025 года требования по сделкам СВОП составили 2,045,574 тыс. долларов США (31 декабря 2024 года: 1,658,400 тыс. рублей, 5,481,000 тыс. долларов США, и 3,369,740 тыс. евро). Сумма обязательств по СВОП сделкам по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 1,965,930 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 9,655,914 тыс. сом).

Раскрытие информации, предоставленные в таблицах ниже, включают информацию по нетто-позиции финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
			Финансовые инструменты	Движение обеспечение полученные	Чистая сумма
Активы по СВОП	2,045,574	(1,975,306)	-	-	70,268
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>2,045,574</b>	<b>(1,975,306)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70,268</b>
Обязательства по СВОП	-	-	-	-	-
<b>Всего финансовых обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В тысячах кыргызских сом Виды финансовых активов/обязательств на 31 декабря 2024 года	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Движение обеспечение полученные	
Активы по СВОП	10,509,140	(9,962,878)	-	-	546,262
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>10,509,140</b>	<b>(9,962,878)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>546,262</b>
Обязательства по СВОП	9,966,914	(9,946,893)	-	-	20,021
<b>Всего финансовых обязательства</b>	<b>9,966,914</b>	<b>(9,946,893)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,021</b>

## 19 Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 годов основные средства Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Благоуст- ройство				Активы к установке	Итого
	Здания и сооружения	арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование		
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2023 года	326,763	71,525	645,388	608,639	32,389	1,684,704
Поступления	-	113,182	1,026,367	1,144,519	10,970	2,295,038
Выбытия	-	(21,808)	(100,309)	(13,237)	(3,925)	(139,279)
Перемещение	-	-	5,495	1,718	-	(7,213)
На 31 декабря 2024 года	326,763	162,899	1,571,445	1,739,921	39,434	3,840,462
Поступления	1,652	87,872	557,699	474,793	8,520	1,130,536
Выбытия	-	(16,690)	(65,945)	(18,926)	(70)	(101,631)
На 31 декабря 2025 года	328,416	234,081	2,063,198	1,739,921	47,885	4,869,367
<b>Накопленная амортизация</b>						
31 декабря 2023 года	24,370	19,722	373,772	132,804	22,313	572,981
Амортизационные отчисления	3,019	36,286	108,453	181,626	2,482	331,866
Выбытия	-	(21,743)	(94,524)	(11,163)	(3,563)	(130,993)
На 31 декабря 2024 года	27,389	34,265	387,701	303,267	21,232	773,854
Амортизационные отчисления	3,024	63,812	198,152	286,666	3,415	555,069
Выбытия	-	(9,325)	(56,061)	(16,790)	(70)	(82,246)
На 31 декабря 2025 года	30,413	88,752	387,701	529,790	24,576	1,246,674
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 31 декабря 2023 года	302,393	51,803	271,616	475,835	10,076	1,111,723
На 31 декабря 2024 года	299,375	128,634	1,183,745	1,436,654	18,202	3,066,610
На 31 декабря 2025 года	298,003	145,329	1,533,408	1,622,644	23,309	3,622,693

*Полностью амортизированные активы*

На 31 декабря 2025 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 150,701 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 174,631 тыс. сом).

*Ограничения на основных средствах*

На 31 декабря 2025 года у Банка не было основных средств, выступавших в качестве обеспечения по какому-либо займу (2024 года – нет).

*Договорные обязательства*

Банк не имеет договорных обязательств по строительству зданий и прочих капиталовложений в основные средства.

## 20 Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Приобретенные нематериальные активы	Разработанные нематериальные активы	Итого нематериальные активы
<b>В тысячах кыргызских сом</b>			
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2023 года	719,679	75,262	794,940
Поступления	263,361	104,892	368,253
Выбытия	(24,320)	-	(24,320)
На 31 декабря 2024 года	958,720	180,154	1,138,873
Поступления	670,939	220,319	891,258
Выбытия	(85,612)	-	(85,612)
На 31 декабря 2025 года	1,544,046	400,473	1,944,519
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2023 года	307,253	4,606	311,859
Амортизационные отчисления	88,930	19,975	108,905
Выбытия	(791)	-	(791)
На 31 декабря 2024 года	395,392	24,581	419,973
Амортизационные отчисления	130,868	59,229	190,097
Выбытия	(71,806)	-	(71,806)
На 31 декабря 2025 года	454,454	83,810	538,264
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2023 года	412,426	70,656	483,081
На 31 декабря 2024 года	563,327	155,573	718,900
На 31 декабря 2025 года	1,089,592	316,663	1,406,255

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года нематериальные активы включали в себя программное обеспечение и лицензии.

*Полностью амортизированные активы*

По состоянию на 31 декабря 2025 года первоначальная стоимость полностью самортизированных нематериальных активов, составляла 133,491 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 171,582 тыс. сом).

*Разработка программного обеспечения*

В соответствии с утвержденным бизнес-планом на 2026-2028 годы Банк активно развивает дистанционное банковское обслуживание путем внедрения в операционную деятельность современные цифровые-технологии.

Одной из ключевых целей Банка является развитие сервиса мобильного и минимизация физического присутствия клиента в офисах Банка, а именно через:

- Расширение партнерской сети для легкого пополнения банковского счета и переводы за границу.

- Развитие экосистемы внутри Mbank.
- Возможность обналчиивания посредством QR кода.
- Увеличение качественной клиентской группы, посредством стимулирующих программ и кампаний.
- Превращение мобильного приложения Mbank в полноценный офис в смартфоне клиентов.

Также, стремительно расширяется и улучшается сервис MBusiness - интернет банкинга для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

На 2026 планируется:

- MBANK
  - Достижение целевого показателя пользовательской аудитории «MBANK» не менее 4,1 млн. ед.;
  - Реализация глубокого поведенческого анализа клиентов;
  - Увеличение доли высокоактивных клиентов через реализацию комплексных программ лояльности и целевых маркетинговых кампаний;
  - Расширение спектра доступных сервисов и внедрение дополнительных цифровых возможностей.
- MBusiness
  - Доведение количества клиентов не менее 210 тыс.ед.
  - Онлайн-кредиты
  - Наполнение канала дополнительными возможностями
  - Создание единого кабинет мерчанта для юридических лиц
  - Онлайн-бухгалтерия для юридических лиц (налоговые отчеты, налоговый помощник)
  - Удобный зарплатный проект (без филиалов онлайн)
  - Трансграничные переводы для юридических лиц (Visa2account, Thunes)
  - Государственные сервисы и партнеры – вывод в MBusiness
  - Кредитные продукты для юридических лиц
  - Другие отраслевые решения для клиентов MBusiness.

В этой связи Банк на постоянной основе производит технические работы по доработке программного кода мобильного приложения Mbank, MBusiness и других сопутствующих продуктов. В отношении производимых доработок и модификаций мобильного приложения, интернет банкинга, и их дальнейшего учета в качестве капитализации нематериального актива Руководство Банка применяет суждение и опирается на требования МСФО.

Прочие нематериальные активы, приобретенные в течение периодов, завершившихся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годы, представляют собой в основном лицензии на программное обеспечение и разработку прочего программного обеспечения.

## 21 Активы в форме права пользования

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года активы в форме права пользования Банка представлены следующим образом:

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>Здания и прочая недвижимость</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2023 года	226,429
Поступления	61,126
Модификация	115,516
Выбытия	(11,929)
На 31 декабря 2024 года	<u>391,142</u>
Поступления	327,580
Модификация	119,602
Выбытия	(24,606)
На 31 декабря 2025 года	<u><u>813,718</u></u>
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2023 года	147,201
Амортизационные отчисления	153,923
Выбытия	(10,707)
На 31 декабря 2024 года	<u>290,417</u>
Амортизационные отчисления	255,302
Выбытия	(25,351)
На 31 декабря 2025 года	<u><u>520,368</u></u>
<b>Балансовая стоимость</b>	
На 31 декабря 2023 года	<u>79,228</u>
На 31 декабря 2024 года	<u>100,725</u>
На 31 декабря 2025 года	<u><u>293,350</u></u>

## 22 Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 годов прочие активы Банка представлены следующим образом:

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами, Мбанк и Мбизнес	7,207,912	3,906,383
Расчеты по денежным переводам	342,133	257,817
	<u>7,550,045</u>	<u>4,164,200</u>
За вычетом резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков	(93,695)	(119,422)
<b>Итого финансовые активы</b>	<u>7,456,350</u>	<u>4,044,778</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Материальные запасы	354,279	457,706
Прочая собственность	340,845	315,956
Предоплаты и расходы будущих периодов	290,826	138,579
Прочие	8,307	6,970
	<u>994,257</u>	<u>919,211</u>
За вычетом резерва под обесценение	(217,129)	(133,565)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>777,128</u>	<u>785,646</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u><u>8,233,478</u></u>	<u><u>4,830,424</u></u>

*Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами, Мбанк и Мбизнес*

В данной статье Прочих финансовых активов раскрыты остатки на транзитных счетах Банка, используемые для учета платежных операций клиентов, осуществляемые через банковские карты, мобильное и интернет приложения Мбанк, Мбизнес. В частности, это счета к

получению от платежных систем по совершенным операциям через банковские карты, а также контрагентов и агрегаторов по входящим переводам, платежам по оплате товаров, работ, услуг через мобильное приложение.

## 23 Средства финансовых организаций

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года средства финансовых организаций представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Текущие счета	274,420	619,699
Срочные вклады	352,350	144,399
<b>Итого средства финансовых организаций</b>	<b>626,770</b>	<b>764,098</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года в Банке не было размещений средств финансовых организаций, остатки по которым превышали 10% от размера капитала (31 декабря 2024 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2025 года не было средств на текущих счетах финансовых учреждений (31 декабря 2024 года: 92,899 тыс. сом), которые служили обеспечением по кредитам финансовых учреждений (Примечание 14) (31 декабря 2024 года: 145,087 тыс. сом)

## 24 Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на декабря 2024 года средства клиентов Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Текущие счета		
Физические лица	59,238,355	41,422,136
Юридические лица	25,527,264	15,779,080
	<b>84,765,619</b>	<b>57,201,216</b>
Срочные депозиты		
Физические лица	31,144,321	14,326,135
Юридические лица	14,844,008	2,870,508
	<b>45,988,328</b>	<b>17,196,643</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>130,753,947</b>	<b>74,397,859</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года на долю десяти крупнейших клиентов Банка приходилось 14,704,743 тыс. сом или 35% от совокупной суммы средств клиентов (2024 год: 5,004,809 тыс. сом или 7%).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
<b>Отрасль:</b>		
Физические лица (и частные предприниматели)	90,382,675	55,748,271
Торговля	8,189,620	2,294,756
Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	8,430,210	1,284,996
Строительство	3,648,537	903,776
Государственное управление	8,426,589	1,700,827
Обрабатывающая промышленность	2,890,012	297,289
Образование	477,567	297,289
Горнодобывающая промышленность	3,115,690	128,740
Здравоохранение и социальные услуги	98,896	119,186
Транспорт	469,939	85,520
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	624,624	41,536
Ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования	1,211,623	37,586
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	254,442	36,686
Связь	151,351	29,077
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	140,388	28,585
Гостиницы и рестораны	340,140	26,092
Услуги по ведению домашнего хозяйства	41,760	3,881
Деятельность экстерриториальных организаций	12,490	1,054
Рыболовство	5,585	97
Прочие	1,841,809	11,325,760
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>130,753,947</b>	<b>74,397,859</b>

## 25 Обязательства по исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов обязательства по исламскому финансированию представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
<i>Договора Кард</i>		
Физические лица	2,249,215	670,087
Юридические лица	1,098,439	273,500
<i>Инвестиционные счета Мудароба</i>		
Физические лица	233,393	-
Юридические лица	110,000	-
Прочая кредиторская задолженность по исламскому финансированию	4,441	14,111
<b>Итого обязательства по исламскому финансированию</b>	<b>3,352,095</b>	<b>957,698</b>

## 26 Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 года прочие заемные средства, полученные Банком, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Кредиты, полученные от других финансовых учреждений	851,833	1,058,648
<b>Итого средства финансовых организаций</b>	<b>851,833</b>	<b>1,058,648</b>

Кредитор	Срок погашения	Процентная ставка, годовая	2025 год (тыс. сом)	2024 год (тыс. сом)
ОАО «Государственная Ипотечная Компания» в рамках Проекта KfW «Жилищное финансирование в КР»	2036	3.00%	387,890	423,153
Российско-Кыргызский Фонд Развития	2024-2029	1.00-6.00%	116,562	208,640
ОАО «Государственная Ипотечная Компания»	2031-2034	2.00-4.00%	209,761	255,797
МФКР в рамках Проекта «Содействие повышению сельскохозяйственной производительности» и «Агробизнес и Маркетинг»	2025-2029	6м- ЛИБОР+1%, ставка инфляции +2%	18,755	26,942
МФКР в рамках Проекта «Программа финансирование субъектов предпринимательства»	2025	1.50%	-	17,702
МФКР в рамках Проекта «Экстренной поддержки ММСП»	2025	0%	15,000	19,550
Филиал «Гуд Нейборс Интернешнл в Кыргызской Республике»	2024-2026	3.00%	23,864	15,820
Фонд развития «Алтын Альянс»	2029	3.00-5.00%	80,000	91,044
			<b>851,833</b>	<b>1,058,648</b>

#### **Жилищное финансирование в КР из средств Немецкого Банка Развития KfW**

1 августа 2019 года между Банком и ОАО «Государственная Ипотечная Компания» было заключено Соглашение о передаче денежных средств по программе «Жилищное финансирование в КР» из средств Немецкого Банка Развития KfW. В рамках программы, Банку выделены средства в размере 3,000 тыс. евро под 10% годовых со сроком погашения до 15 лет. С 1 октября 2021 года было снижение процентной ставки с 10% до 8% годовых. Целью данной программы является финансирование строительства, покупки жилья на первичном рынке, и на вторичном рынке с последующей реконструкцией жилья граждан, не проживающих и не работающих в г. Бишкек и в г. Ош. С 2023 года действие данной программы прекратилось в связи с освоением предоставленных денежных средств, в связи с чем, в 2024-2025 гг. новые кредиты по данной программе не выдавались.

На 31 декабря 2025 года в качестве обеспечения задолженности по данному соглашению выступают ссуды, предоставленные клиентам, с балансовой стоимостью в размере 361,775 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 407,403 тыс. сом).

#### **Государственная Ипотечная Компания**

В марте 2016 года Банк заключил соглашение с ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по программе Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020». Целью данной программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республике. Инвестиционные денежные средства предоставляются Банку в пределах предоставленных заявок с номинальной процентной ставкой от 2% до 8% годовых со сроком погашения до 15 лет. За весь период сотрудничества было снижение процентных ставок на 4 пункта до 4% годовых. С 31 декабря 2020 года действие данной программы прекратилось в связи с окончанием срока программы, в связи с чем, с 2021 года новые кредиты по данной программе не выдаются.

На 31 декабря 2025 года в качестве обеспечения задолженности по данному соглашению выступают ссуды, предоставленные клиентам, с балансовой стоимостью в размере 202,310 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 255,365 тыс. сом).

### **Программа по поддержке малого и среднего бизнеса**

#### **Российско-Кыргызский Фонд Развития**

В мае 2016 года Банк заключил договор о финансировании субъектов малого и среднего бизнеса с Российско-Кыргызским Фондом Развития (далее — «РКФР»). Целью программы является содействие экономическому сотрудничеству между КР и РФ, модернизация и развитие экономики КР, а также эффективное использование возможностей евразийской экономической интеграции. Денежные средства предоставляются Банку в форме целевых кредитных линий по номинальной ставке от 2,5% до 8% годовых со сроком погашения до 5 лет (по отдельным направлениям — до 7 лет). Обеспечением выступают права требования по выданным кредитам и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость заложенных кредитов составила 170,366 тыс. сомов (31 декабря 2024 г.: 208, 640 тыс. сомов), балансовая стоимость заложенных инвестиционных ценных бумаг 120,000 тыс. сомов (31 декабря 2024 г.: 187,780 тыс. сомов).

Банк пришел к выводу, что во всех вышеуказанных случаях он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с кредитным портфелем и портфелем ценных бумаг. Следовательно, признание данных активов не было прекращено. Банк учитывает данные операции как обеспеченные займы и отражает в отчетности финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

#### **Проекты «Агробизнес и маркетинг» и «Содействие повышению сельскохозяйственной производительности»**

8 февраля 2010 года Банк заключил с Министерством финансов КР (далее – «МФКР») Соглашение о реализации проекта «Агробизнес и маркетинг» на сумму 3 600 тыс. сомов и 249 тыс. долларов США. Данное соглашение было полностью исполнено и закрыто 15 ноября 2025 года.

Кроме того, 6 августа 2012 года между Банком и МФКР было подписано Соглашение о кредитовании развития сельского хозяйства на сумму 50 320 тыс. сомов и 261 600 долларов США. При первоначальном признании кредит был отражен по ставке, рассчитанной как средний уровень инфляции плюс фиксированная маржа 1% и дополнительные 1% для покрытия операционных расходов. Целью кредитования является финансирование сельского хозяйства, своевременное орошения земель для посева, животноводства и другие услуги. МФКР имеет право осуществлять кварталный и годовой контроль фактических затрат и требовать проведения независимого аудита целевого использования средств.

#### **МФКР в рамках Проекта «Экстренной поддержки ММСП»**

13 августа 2021 года Банк и Министерство Финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») подписали Соглашение в рамках Проекта «Экстренной поддержки ММСП». Целью данной программы является оказание поддержки микро-, малым и средним предприятиям (далее – «ММСП») в преодолении кризиса, вызванного пандемией COVID-19, содействие предприятиям, чтобы пережить снижение темпов экономического роста и сохранить рабочие места. Финансирование выдается траншами по заявке Банка со сроком погашения 48 месяцев с момента получения транша. Средства данной программы выдаются под 0% годовых для конечных потребителей, в свою очередь МФКР предоставляет вознаграждение Банку в размере 3% от суммы ВФП (Возвратно-финансовая помощь) для покрытия своих затрат по обслуживанию кредита. 20 сентября 2021 года Банк получил 1-й транш финансирования в размере 10 млн сом. 08 февраля 2022 года Банк получил 2-й транш финансирования в размере 15 млн сом.

#### **Гуд Нейборс Интернешнл в КР**

21 января 2021 года было подписано Соглашение о целевом финансировании в местностях реализации проектов по развитию сообществ с Филиалом «Гуд Нейборс Интернешнл в Кыргызской Республике» (далее - «Фонд»). По условиям Соглашения, ресурсы должны размещаться только в определенных регионах страны, которые участвуют в Проекте, определенные самим Фондом. Средства выдаются для конечных потребителей под 10%

годовых для бизнеса и агрокредитов, с целевым назначением на развитие сельского хозяйства. Банк получает сумму финансирования траншами, с момента подписания Соглашения получено шесть транша на общую сумму 35,686 тыс. сом со ставкой 3% годовых.

#### **Фонд развития «Алтын Альянс»**

С целью содействия социально-экономическому развитию Таласской области между Банком и учреждением «Фонд развития Альянс Алтын» (далее – «Фонд») 2 октября 2024 года было подписано Соглашение о сотрудничестве, касающееся целевого финансирования субъектов малого и среднего бизнеса в Таласской области Кыргызской Республики (далее – «Соглашение»). В рамках данного Соглашения Фонд выделил 90 млн. сомов со ставкой от 3-5% годовых для целевого кредитования со сроком освоения 180 календарных дней с момента поступления займа. На 31 декабря 2025 года балансовая стоимость выданных ссуд составила 80,000 тыс. сом.

Руководство Банка полагает, что вышеуказанные продукты представляют собой отдельный сегмент рынка по следующим признакам:

- в программах участвуют большинство коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений страны;
- условия финансирования идентичны для всех участников и устанавливаются государством или институтами развития в одностороннем порядке;
- отрасль строго регулируется Национальным банком КР.

В связи с этим справедливая стоимость таких кредитов при первоначальном признании соответствует цене сделки, что исключает необходимость признания прибыли или убытка в момент выдачи.

#### **Ковенанты**

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и займов, предоставленных со стороны банков и других финансовых учреждений. Эти ковенанты включают оговоренные коэффициенты, отношения долга к собственному капиталу и различные другие коэффициенты финансовых результатов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- «Коэффициент достаточности капитала, взвешенного с учетом риска (CAR)» на уровне не менее 15% по кредитному договору с ОАО «Государственная ипотечная компания» (далее ГИК).

По состоянию на 31 декабря 2025 года общая сумма задолженности перед ГИК составила 387 890 тыс. сомов. Банк направил в ОАО «ГИК» уведомление об отклонении от данного показателя с предложением о его пересмотре, при этом коэффициент достаточности капитала, взвешенного с учетом риска (CAR), установленный Национальным банком Кыргызской Республики, Банком соблюдается. В официальном ответе (исх. № 12-2/4976 от 24.12.2025) ОАО «ГИК» сообщила, что направили соответствующий запрос в Немецкий банк развития (KfW) и в настоящее время ожидает ответа.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- «Коэффициент Лавража, K2.4» на уровне не менее 10% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития.

Банк при обращении в РКФР получил ответное письмо от 24.12.2025 года № и-1861/25 относительно отклонения по данному показателю. Согласно полученному от Фонда официальному письму, РКФР не намерен применять меры и санкции в отношении Банка в связи с отклонениями по указанному ковенанту, так как отклонения находятся в допустимых пределах, а также с учетом того факта, что Банк соблюдает обязательные экономические нормативы НБКР.

### Залоги

В рамках программы Российско-Кыргызского Фонда Развития по состоянию на 31 декабря 2025 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 170,366 тыс сом, инвестиционные ценные бумаги, с чистой балансовой стоимостью 120,000 тыс.сом находились в качестве обеспечения по кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2025 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 202,310 тыс.сом находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2025 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 361,775 тыс. сом. находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по программе Kreditanstalt für Wiederaufbau «Жилищное финансирование в КР» (Примечание 26).

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

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
На начало года	1,058,648	1,205,447
<i>Денежные потоки</i>		
Поступление прочих заемных средств	49,625	113,050
Погашение прочих заемных средств	(285,905)	(254,212)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>(236,280)</b>	<b>(141,162)</b>
<i>Неденежные потоки</i>		
Влияние пересчета иностранных валют	30,835	(6,865)
Изменения начисленного вознаграждения	(1,370)	1,228
<b>Итого неденежные потоки</b>	<b>29,464</b>	<b>(5,637)</b>
<b>На конец года</b>	<b>851,833</b>	<b>1,058,648</b>

В следующих таблицах отражены активы Банка, переданные в залоговое обеспечение по прочим заемным средствам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	
	<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>
Финансовые активы, переданные в залоговое обеспечение по прочим заемным средствам		
Балансовая стоимость заложенных активов	120,000	734,451
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	116,562	714,214
	<b>2024 год</b>	
	<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>
Финансовые активы, переданные в залоговое обеспечение по прочим заемным средствам		
Балансовая стоимость заложенных активов	187,780	1,119,614
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	208,640	905,292

## 27 Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов обязательства по аренде Банка представлены следующим образом:

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Анализ сроков погашения:		
Год 1	44,654	25,240
Год 2	47,118	42,242
Год 3	156,171	30,035
Год 4	-	20,697
Год 5	119,189	-
<b>Итого минимальные платежи по аренде</b>	<b>359,132</b>	<b>118,214</b>
За вычетом: неполученных процентов	(61,608)	(13,820)
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>297,524</b>	<b>104,394</b>
По видам:		
Краткосрочные	42,808	61,920
Долгосрочные	254,716	42,474

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>Обязательства по аренде</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>80,792</b>
Новые поступления	61,125
Модификации	115,516
Выбытия	(1,354)
Процентный расход	19,142
Платежи	(168,350)
Курсовые разницы	(2,477)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>104,394</b>
Новые поступления	327,580
Модификации	145,809
Выбытия	(25,671)
Процентный расход	30,589
Платежи	(285,117)
Курсовые разницы	(60)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>297,524</b>

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	255,302	153,923
Процентные расходы по обязательствам по аренде	30,589	19,142
Расходы по модификации договоров по активам в форме права пользования	(210)	(156)
Расходы, связанные с операционной арендой	33,473	28,760
	<b>319,154</b>	<b>201,669</b>

Расходы по операционной аренде (аренда площади под банкоматы и терминалы, аренда земельного участка под банкоматы и терминалы, и прочее) составили в 2025 году 33,473 тыс. сом и в 2024 году 28,760 тыс. сом.

## 28 Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Счета к оплате по пластиковым картам, операциям Мбанк и Мбизнес	7,752,544	5,064,285
Прочие счета к оплате	592,146	817,106
Начисленные административные расходы	838,808	549,941
Резерв по неиспользованным отпускам	464,888	251,585
Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков	179,786	53,596
Счета к оплате по системам денежных переводов	22,492	23,573
Дивиденды к выплате	10,521	9,426
Прочие	11,136	3,432
<b>Всего прочие финансовые обязательства</b>	<b>9,872,323</b>	<b>6,772,944</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Обязательства по кредитам выданным в рассрочку и кредитам ФСХ	114,126	81,639
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	101,547	67,530
Доходы будущих периодов	4,254	8,055
<b>Всего прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>219,927</b>	<b>157,224</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10,092,251</b>	<b>6,930,168</b>

*Счета к оплате по пластиковым картам, операциям Мбанк и Мбизнес*

В данной статье Прочих финансовых обязательств раскрыты остатки на транзитных счетах Банка, используемые для учета платежных операций клиентов, осуществляемые через банковские карты, мобильное и интернет приложения Мбанк, Мбизнес. В частности, это счета к оплате платежным системам по совершенным операциям через банковские карты, а также агрегаторам и контрагентам по исходящим переводам, платежам по оплате товаров, работ, услуг через мобильное приложение.

## 29 Уставный капитал

В течение 2025 года Банк выпустил и зарегистрировал 967,344,126 обыкновенных именных акций по стоимости размещения 5 сом за одну акцию путем перераспределения средств из нераспределенной прибыли (МСФО). По состоянию на 31 декабря 2025 года количество простых акций, находящихся в обращении, составило 2,707,519,125 штук по цене размещения 5 сом за одну простую акцию (31 декабря 2024 года: 1,740,174,999 штук по цене размещения 5 сом за одну простую акцию). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годы уставный капитал был равен 13,537,596 тыс. сом и 8,700,875 тыс. сом, соответственно.

	<b>Выпущенные акции (шт)</b>	<b>Акционерный капитал (тыс. сом)</b>
<i>Обыкновенные акции</i>		
<b>1 января 2024 года</b>	<b>1,020,590,383</b>	<b>5,102,952</b>
Выпуск акций	719,584,616	3,597,923
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>1,740,174,999</b>	<b>8,700,875</b>
Выпуск акций	967,344,126	4,836,721
<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>2,707,519,125</b>	<b>13,537,596</b>

### *Дивиденды*

В 2025 и 2024 годы Банк выплатил дивиденды по простым акциям в размере 111,250 тыс. сом и 6 тыс. сом, соответственно.

На ежегодном собрании акционеров, состоявшемся 22 апреля 2025 года, акционеры Банка утвердили общую сумму чистой прибыли по итогам 2024 года в размере 6,448 968 тыс. сом. В отношении утвержденной прибыли было принято решение о выплате дивидендов, 75%

часть акциями в размере 4,836,721 тыс. сом увеличением уставного капитала путем дополнительного выпуска простых именных акций в количестве 967 344 126 штук по цене 5 сом за одну акцию, 1,73% часть в денежной форме в размере 111,250 тыс. сом, где размер дивидендов составил 3,71 сом на одну простую акцию.

На ежегодном собрании акционеров, состоявшемся 29 марта 2024 года, акционеры Банка утвердили общую сумму чистой прибыли по итогам 2023 года подлежащей распределению в размере 3,597,929 тыс. сом, из которой 3,597,923 тыс. сом было решено направить на увеличение уставного капитала путем дополнительного выпуска простых именных акций в количестве 719,584,616 штук по цене 5 сом за одну акцию. В отношении остальной части в размере 6 тыс. сом было принято решение о выплате дивидендов в денежной форме, утвержденный размер дивидендов 3,53 сом на одну простую акцию.

#### *Прибыль на акцию*

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

	2025 год	2024 год
Прибыль за год (тыс. сом)	7,012,186	6,448,968
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт)	2,707,519,125	1,740,174,999
Базовая прибыль на акцию (сом)	2.59	3.71

### **30 Условные финансовые обязательства**

#### *Судебные иски*

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

#### *Налогообложение*

Налоговая система в Кыргызстане сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечеткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы и наказания. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям по истечении шести лет.

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызстане, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Кыргызстана. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовую отчетность, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

#### *Экономическая ситуация*

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

*Обязательства по капитальным затратам*

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годы Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

*Договорные и условные обязательства*

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годы договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	7,217,706	2,508,875
Финансовые гарантии и аккредитивы	280,062	567,801
	<b>7,497,768</b>	<b>3,076,676</b>
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(179,786)	(53,596)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>7,317,982</b>	<b>3,023,080</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк предоставил 64 финансовых гарантий в размере 280,062 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 90 финансовых гарантий в размере 567,801 тыс. сом )

### 31 Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Система управления рисками представляет собой структурированный и систематизированный подход к оценке и управлению рисками, с которыми Банк сталкивается в процессе достижения своих целей.

Основные риски, присущие деятельности банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск.

Банк также подвержен операционным рискам.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

*Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

#### *Служба риск менеджмента*

Обязанностью службы является содействие Совету директоров в осуществлении надзора за системой управления рисками Банка. Она отвечает за существенные вопросы управления рисками, контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении управления рисками, а также адекватности деятельности структурного подразделения, ответственного за управление рисками.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

#### *Комитет по управлению активами и пассивами*

Комитет по управлению активами и пассивами является органом, определяющим политику управления активами и обязательствами Банка, направленную на достижение и сохранение достаточного уровня доходности финансовых операций, как средства защиты интересов кредиторов и обеспечения доходности акционерам Банка, а также общую финансовую структуру. Комитет осуществляет контроль и управление риском ликвидности, определяет уровень ликвидности.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Отчетность по рискам является важной частью процесса управления рисками, целью которой является обеспечение различных аудиторий информацией о рисках, включая: Совет директоров – для обеспечения понимания о существенных рисках и осведомленности о степени подверженности; Правление Банка – для обеспечения ответственности по управлению и владению рисками; служба риск менеджмента – для обеспечения информацией о степени подверженности, оценки адекватности мер по управлению, и своевременного информирования Правления и Совета директоров о рисках; руководство структурных подразделений – для обеспечения осведомленности о рисках, относящихся к их деятельности и ответственности по принятию соответствующих мер по снижению рисков.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

**(а) Кредитный риск**

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

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк придерживается консервативной и сбалансированной стратегии в отношении кредитного риска, посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью и уровнем принятых рисков. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая ограничения концентрации кредитного портфеля и периодический пересмотр размера обеспечения.

*Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банка в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политик контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

*Оценка обесценения*

Кредиты, выданные клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Региональные менеджеры Департамента кредитования на основании данных, полученных из филиалов, и Управление кредитного администрирования классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается Комиссией по оценке кредитного портфеля.

Нормальные кредиты. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное и нет никаких признаков каких-либо внешних или внутренних факторов, указывающих на ухудшение финансового состояния заемщика. В случае возникновения незначительных негативных показателей, Банк уверен, что заемщик будет в состоянии преодолеть (временные) трудности. Проценты и сумма основного долга погашаются полностью и своевременно. Заемщик рассматривается, как способный погасить кредит в соответствии с ее сроками и условиями. Имеется залог на 120% от суммы актива, который пользуется спросом и может быть реализован в приемлемые сроки и по приемлемой цене и имеется гарантия надежного гаранта. Нормы провизии для данной категории составляет 0-2%.

Удовлетворительные кредиты. Финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное и нет никаких признаков каких-либо внешних или внутренних факторов, указывающих на ухудшение финансового состояния, заемщик имеет положительную кредитную историю, имеется ликвидное имущественное обеспечение. В случае возникновения незначительных негативных показателей, Банк предполагает, что заемщик будет в состоянии преодолеть (временные) трудности. Проценты и сумма основного долга погашаются полностью и своевременно. Заемщик рассматривается, как способный погасить кредит в соответствии с ее сроками и условиями. Нормы провизии для данной категории составляют 1-2.5%.

Кредиты под наблюдением. Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по кредиту и проценты полностью и без существенных задержек. Ключевыми характеристиками подобных кредитов являются наличие просрочек от 1 до 29 дней, пересмотр первоначальных условий кредита, наличие дополнительных кредитов в других финансово-кредитных учреждениях и в Банке, и зависимость погашения кредита от реализации залога. Стоимость залога достаточна для покрытия основной суммы кредита, начисленных процентов и расходов, связанных с реализацией залога, пересмотр первоначальных условий кредитов 1 раз. Нормы провизии для данной категории составляют 5-15%.

Субстандартные активы. Субстандартные активы недостаточно защищены платежеспособностью клиента и/или залоговым обеспечением, если таковое существует, и имеют четко определенные недостатки (недостаток) или слабые стороны, которые несут в себе риск неполного погашения актива. В том случае, если недостатки не будут исправлены, то существует вероятность, что Банк понесет некоторые потери. Ключевыми характеристиками подобных кредитов являются просроченная задолженность по плановым платежам от 30 до 89 дней, пересмотр первоначальных условий кредитов более 2-х раз и недостаточные денежные потоки для оплаты задолженности и ухудшение состояния залога. Нормы провизии по данной категории составляют 15-25%.

Сомнительные кредиты. Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить кредит и проценты. Однако, несмотря на высокую вероятность потери сомнительных активов, существует несколько ожидаемых индивидуальных факторов, которые могут улучшить качество финансового актива, и его классификация в качестве потерь отложена до проведения более точных оценок. Ключевыми характеристиками подобных кредитов являются наличие просрочек от 90 до 180 дней и ухудшение качества либо отсутствие залогового обеспечения. Норма провизии по данной категории составляет 50%.

Потери. В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить кредит и/или стоимость залога не покрывает убытки. Кредит не обеспечен или невозможность его продажи из-за отсутствия рынка. Ключевыми характеристиками подобных кредитов являются наличие просрочек более 180 дней, пересмотр первоначальных условий кредитов более 2-х раз и неспособность или нежелание заемщика погасить кредит либо отсутствие заемщика. Норма провизии по данной категории составляет 100%.

Ссуды, предоставленные клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Классификация ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2025 года</b>				
Нормальные	12,615,778	-	12,615,778	0.0%
Удовлетворительные	64,328,967	(1,286,735)	63,042,232	2.0%
Под наблюдением	3,781,799	(273,288)	3,508,511	7.2%
Субстандартные	2,197,770	(400,686)	1,797,084	18.2%
Сомнительные	518,245	(261,288)	256,957	50.4%
Потери	1,949,118	(1,949,118)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>85,391,677</b>	<b>(4,171,115)</b>	<b>81,220,562</b>	<b>4.9%</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Классификация ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2024 года</b>				
Нормальные	8,949,895	-	8,949,895	0.0%
Удовлетворительные	31,673,158	(633,750)	31,039,408	2.0%
Под наблюдением	1,921,433	(152,675)	1,768,758	7.9%
Субстандартные	846,357	(150,541)	695,816	17.8%
Сомнительные	253,433	(128,301)	125,132	50.6%
Потери	966,441	(966,441)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>44,610,717</b>	<b>(2,031,708)</b>	<b>42,579,009</b>	<b>4.5%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
непросроченные	2,604,531	(222,364)	2,382,167	5.4%
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	-	-	-	0.0%
просрочка до 30-89 дней	-	-	-	0.0%
просрочка до 90-179 дней	35,440	(23,330)	12,110	65.8%
просрочка от 180 до 360 дней	37,794	(28,454)	9,340	75.3%
просрочка свыше 360 дней	74,932	(74,932)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>2,752,697</b>	<b>(349,080)</b>	<b>2,403,617</b>	<b>12.7%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
непросроченные	79,045,891	(1,725,860)	77,320,031	2.2%
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	1,028,994	(85,870)	943,124	8.3%
просрочка до 30-89 дней	773,537	(263,877)	509,660	34.1%
просрочка до 90-179 дней	599,222	(557,363)	41,859	93.0%
просрочка от 180 до 360 дней	664,649	(662,410)	2,239	99.7%
просрочка свыше 360 дней	526,687	(526,655)	32	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>82,638,980</b>	<b>(3,822,035)</b>	<b>78,816,945</b>	<b>4.6%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>85,391,677</b>	<b>(4,171,115)</b>	<b>81,220,562</b>	<b>4.9%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
Ссуды, предоставленные юридическим лицам непросроченные	1,201,595	(64,712)	1,136,883	5.4%
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	1,769	(121)	1,648	6.8%
просрочка до 30-89 дней	12,274	(12,274)	-	100.0%
просрочка до 90-179 дней	17,127	(9,126)	8,001	53.3%
просрочка от 180 до 360 дней	127,796	(127,796)	-	100.0%
просрочка свыше 360 дней	-	-	-	00.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>1,360,561</b>	<b>(214,029)</b>	<b>1,146,532</b>	<b>15.7%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
непросроченные	41,627,034	(874,736)	40,752,298	2.1%
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	478,815	(60,357)	418,458	12.6%
просрочка до 30-89 дней	334,450	(91,637)	242,813	27.4%
просрочка до 90-179 дней	223,463	(206,418)	17,045	92.4%
просрочка от 180 до 360 дней	304,289	(302,426)	1,863	99.4%
просрочка свыше 360 дней	282,105	(282,105)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>43,250,156</b>	<b>(1,817,679)</b>	<b>41,432,477</b>	<b>4.2%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>44,610,717</b>	<b>(2,031,708)</b>	<b>42,579,009</b>	<b>4.6%</b>

*Дебиторская задолженность по исламскому финансированию*

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по исламскому финансированию по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Классификация дебиторской задолженности по исламскому финансированию на 31 декабря 2024 года</b>				
Нормальные	5,598,391	-	5,598,391	0.0%
Удовлетворительные	152,106	(2,193)	149,913	1.4%
Под наблюдением	150,308	(9,827)	140,481	6.5%
Субстандартные	63,506	(12,094)	51,412	19.0%
Сомнительные	1,240	(862)	378	69.5%
Потери	53,725	(53,725)	-	100.0%
<b>Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>	<b>6,019,276</b>	<b>(78,701)</b>	<b>5,940,575</b>	<b>1.3%</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по исламскому финансированию по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Классификация дебиторской задолженности по исламскому финансированию на 31 декабря 2023 года</b>				
Нормальные	2,101,371	-	2,101,371	0.0%
Удовлетворительные	187,284	(3,831)	183,453	2.0%
Под наблюдением	73,574	(5,838)	67,736	7.9%
Субстандартные	24,078	(4,181)	19,897	17.4%
Сомнительные	1,976	(1,003)	973	50.7%
Потери	146,044	(146,044)	-	100.0%
<b>Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>	<b>2,534,327</b>	<b>(160,897)</b>	<b>2,373,430</b>	<b>6.3%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по исламскому финансированию по сроку просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>				
Непросроченные	5,953,860	(22,357)	5,931,503	0.4%
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	5,485	(530)	4,955	9.7%
просрочка до 30-89 дней	3,031	(761)	2,270	25.1%
просрочка до 90-179 дней	2,985	(1,298)	1,687	43.5%
просрочка от 180 до 360 дней	7,189	(7,189)	-	100.0%
просрочка свыше 360 дней	46,726	(46,566)	160	99.7%
<b>Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>	<b>6,019,276</b>	<b>(78,701)</b>	<b>5,940,575</b>	<b>1.3%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по исламскому финансированию по сроку просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Величина кредита до вычета РППУ	РППУ	Балансовая стоимость	РППУ по отношению к сумме ссуд, предоставлен- ных клиентам, до вычета РППУ, %
<b>Дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>				
Непросроченные	2,380,472	(13,474)	2,366,998	0.6%
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	3,684	(457)	3,227	12.4%
просрочка до 30-89 дней	4,053	(1,087)	2,966	26.8%
просрочка до 90-179 дней	4,234	(4,076)	158	96.3%
просрочка от 180 до 360 дней	40,446	(40,365)	81	99.8%
просрочка свыше 360 дней	101,438	(101,438)	0	100.0%
<b>Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>	<b>2,534,327</b>	<b>(160,897)</b>	<b>2,373,430</b>	<b>6.3%</b>

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена в следующих таблицах:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	СНГ	Другие	Итого
<b>В тысячах кыргызских сом</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	37,314,927	5,406,056	5,321,658	1,283,767	49,326,408
Средства в финансовых организациях	2,571,746	12,019,741	437,113	-	15,028,600
Ссуды, предоставленные клиентам	81,220,562	-	-	-	81,220,562
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	5,940,575	-	-	-	5,940,575
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,372,982	-	-	-	3,372,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,268	-	-	-	70,268
Прочие финансовые активы	7,456,350	-	-	-	7,456,350
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>137,947,411</b>	<b>17,425,797</b>	<b>5,758,771</b>	<b>1,283,767</b>	<b>162,415,746</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	626,770	-	-	-	626,770
Средства клиентов	98,262,494	9,097,607	23,393,846	-	130,753,947
Обязательства по исламскому финансированию	2,890,383	65,959	98,938	296,815	3,352,095
Прочие заемные средства	851,833	-	-	-	851,833
Обязательства по аренде	297,524	-	-	-	297,524
Прочие финансовые обязательства	9,872,323	-	-	-	9,872,323
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>112,801,326</b>	<b>9,163,566</b>	<b>23,492,784</b>	<b>296,815</b>	<b>145,754,491</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>25,146,084</b>	<b>8,262,231</b>	<b>(17,734,013)</b>	<b>986,952</b>	<b>16,661,254</b>

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена в следующих таблицах:

В тысячах кыргызских сом	Географическая концентрация				Итого
	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	СНГ	Другие	
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30,265,229	111,483	1,187,978	887,899	32,452,589
Средства в финансовых организациях	4,166,928	4,590,758	674,881	67,272	9,499,839
Ссуды, предоставленные клиентам	42,579,009	-	-	-	42,579,009
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	2,373,430	-	-	-	2,373,430
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,491,362	-	-	-	3,491,362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546,262	-	-	-	546,262
Прочие финансовые активы	4,044,778	-	-	-	4,044,778
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>87,466,998</b>	<b>4,702,241</b>	<b>1,862,859</b>	<b>955,171</b>	<b>94,987,269</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	390,211	4,187	369,700	-	764,098
Средства клиентов	54,855,217	708,027	18,522,306	312,309	74,397,859
Обязательства по исламскому финансированию	940,376	623	5,172	11,527	957,698
Прочие заемные средства	1,058,648	-	-	-	1,058,648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,021	-	-	-	20,021
Обязательства по аренде	104,394	-	-	-	104,394
Прочие финансовые обязательства	6,772,944	-	-	-	6,772,944
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>64,141,811</b>	<b>712,837</b>	<b>18,897,178</b>	<b>323,836</b>	<b>84,075,662</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>23,325,187</b>	<b>3,989,404</b>	<b>(17,034,319)</b>	<b>631,335</b>	<b>10,911,607</b>

**(б) Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

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

Банк 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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

В приведенной ниже таблице со сроками погашения согласно договорам финансовые обязательства превышают финансовые активы на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Наибольшую долю составляют счета клиентов и основываясь на прошлом опыте, Банк считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Опыт показывает, что у Банка стабильная депозитная база, и большинство счетов клиентов продлеваются.

*Риск ликвидности*

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

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 года на основе контрактных сроков.

Эффективная процентная ставка %	Срок не определен						Итого
	До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просроченный	
<b>В тысячах кыргызских сом</b>							
<b>Финансовые активы</b>							
Средства в финансовых организациях	10,507,481	1,049,451	-	133,297	-	-	11,690,229
Ссуды, предоставленные клиентам	415,946	2,631,943	15,960,450	59,982,625	2,203,025	-	81,220,562
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	878	8,980	164,913	4,129,050	1,635,622	-	5,940,575
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2,805,902	567,080	-	3,372,982
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>10,924,305</b>	<b>3,690,374</b>	<b>16,125,363</b>	<b>67,050,874</b>	<b>4,405,727</b>	<b>27,705</b>	<b>102,224,348</b>
Денежные средства и их эквиваленты	49,236,408	-	-	-	-	-	49,236,408
Средства финансовых организаций	-	-	-	-	-	3,338,372	3,338,372
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	43,857	26,411	-	-	-	70,268
Прочие финансовые активы	7,259,661	193,374	-	-	-	3,316	7,456,350
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>56,586,069</b>	<b>237,231</b>	<b>26,411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,341,687</b>	<b>60,191,399</b>
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>67,510,374</b>	<b>3,927,605</b>	<b>16,151,774</b>	<b>67,050,874</b>	<b>4,405,727</b>	<b>3,341,687</b>	<b>162,415,746</b>

В тысячах кыргызских сом Финансовые обязательства	Эффективная ставка %	До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Просроченный	Итого
Средства финансовых организаций	5.39%	-	-	313,850	1,500	-	-	-	315,350
Средства клиентов	1.89%	-	7,172,696	32,714,717	6,100,915	-	-	-	45,988,328
Прочие заемные средства	3.16%	-	16,802	41,778	178,109	615,143	-	-	851,832
Обязательства по аренде	13.69%	15,862	24,628	85,795	162,143	9,096	-	-	297,524
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>15,862</b>	<b>7,214,126</b>	<b>33,156,140</b>	<b>6,442,667</b>	<b>624,239</b>	-	-	<b>47,453,034</b>
Средства финансовых организаций	-	311,420	-	-	-	-	-	-	311,420
Средства клиентов	-	84,765,619	-	-	-	-	-	-	84,765,619
Обязательства по исламскому финансированию	-	3,008,702	-	343,393	-	-	-	-	3,352,095
Прочие финансовые обязательства	-	9,217,127	464,888	190,308	-	-	-	-	9,872,323
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>									
<b>Всего финансовые обязательства</b>		<b>97,302,868</b>	<b>464,888</b>	<b>533,701</b>	<b>6,442,667</b>	<b>624,239</b>	-	-	<b>98,301,457</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>		<b>(29,808,357)</b>	<b>(3,751,409)</b>	<b>(17,538,067)</b>	<b>60,608,207</b>	<b>3,781,488</b>	<b>3,341,687</b>	<b>27,705</b>	<b>16,661,255</b>
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>10,908,443</b>	<b>(3,523,752)</b>	<b>(17,030,777)</b>	<b>60,608,207</b>	<b>3,781,488</b>	-	<b>27,705</b>	<b>54,771,314</b>
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>10,908,443</b>	<b>7,384,691</b>	<b>(9,646,086)</b>	<b>(50,962,121)</b>	<b>54,743,609</b>	<b>54,743,609</b>	<b>54,771,314</b>	<b>54,771,314</b>
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>6.72%</b>	<b>4.55%</b>	<b>(5.94%)</b>	<b>31.38%</b>	<b>33.71%</b>	<b>33.71%</b>	<b>33.72%</b>	<b>33.72%</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года.

В тысячах кыргызских сом ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Эффективная процентная ставка %	Срок не					Итого
		До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Средства в финансовых организациях	17.32%	4,292,549	1,095,401	-	281,145	-	5,669,095
Ссуды, предоставленные клиентам	19.04%	3,250,749	4,479,191	14,499,402	19,237,468	1,031,208	42,579,009
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	17.25%	3,482	17,514	133,395	1,377,921	824,122	2,373,430
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.70%	-	-	237,541	2,715,238	538,583	3,491,362
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	-	<b>7,546,780</b>	<b>5,592,106</b>	<b>14,870,338</b>	<b>23,611,772</b>	<b>2,393,913</b>	<b>54,112,896</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	32,452,589	-	-	-	-	32,452,589
Средства финансовых организаций	-	3,830,743	-	-	-	-	3,830,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	215,699	158,569	171,994	-	-	546,262
Прочие финансовые активы	-	3,955,306	86,157	-	-	3,316	4,044,779
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>	-	<b>40,454,337</b>	<b>244,726</b>	<b>171,994</b>	-	<b>3,316</b>	<b>40,874,373</b>
<b>Всего финансовые активы</b>	-	<b>48,001,117</b>	<b>5,836,832</b>	<b>15,042,332</b>	<b>23,611,772</b>	<b>2,393,913</b>	<b>94,987,269</b>

В тысячах кыргызских сом Финансовые обязательства	Эффективная процентная ставка %	Срок не определен					Итого
		До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Средства финансовых организаций	11.46%	-	2,000	98,899	43,500	-	144,399
Средства клиентов	12.55%	-	1,262,927	9,112,249	6,821,467	-	17,196,643
Прочие заемные средства	2.85%	29,504	58,545	112,266	416,916	441,417	1,058,648
Обязательства по аренде	12.87%	3,432	5,784	11,999	83,179	-	104,394
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	-	<b>32,936</b>	<b>1,329,256</b>	<b>9,335,413</b>	<b>7,365,062</b>	<b>441,417</b>	<b>18,504,083</b>
Средства финансовых организаций	-	619,699	-	-	-	-	619,699
Средства клиентов	-	57,201,216	-	-	-	-	57,201,216
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12,031	7,991	-	-	-	20,022
Обязательства по исламскому финансированию	-	957,698	-	-	-	-	957,698
Прочие финансовые обязательства	-	6,458,358	251,585	63,001	-	-	6,772,944
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	-	<b>65,249,002</b>	<b>259,576</b>	<b>63,001</b>	-	-	<b>65,571,579</b>
<b>Всего финансовые обязательства</b>	-	<b>65,281,938</b>	<b>1,588,832</b>	<b>9,398,413</b>	<b>7,365,062</b>	<b>441,417</b>	<b>84,075,662</b>
Разница между активами и обязательствами	-	(17,280,821)	4,248,000	5,643,918	16,246,710	1,952,496	10,911,607
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	-	7,513,844	4,262,850	5,534,925	16,246,710	1,952,496	35,608,813
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-	7,513,844	11,776,694	17,311,619	33,558,329	35,510,825	35,608,812
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-	7.54%	11.82%	17.37%	33.67%	35.63%	35.73%

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков предъявления требований о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорный срок погашения определен как самая ранняя дата, на которую от Банка может потребоваться платеж. Сумма по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии — это максимальная сумма, которая может быть использована в соответствии с обязательствами по кредиту, или в соответствии с договором финансовой гарантии. Недисконтированные денежные потоки, потенциально подлежащие оплате по финансовым гарантиям и аналогичным договорам, классифицируются на основании самой ранней из дат, когда они могут быть использованы. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В тысячах кыргызских сом	Доходность %	Срок погашения					Итого
		До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых организаций	5.39%	311,420	-	313,850	1,500	-	626,770
Средства клиентов	1.89%	84,765,619	9,038,273	31,388,564	5,968,548	321,775	131,482,779
Обязательства по исламскому финансированию	0.00%	2,894,463	130,409	324,503	2,720	-	3,352,095
Прочие заемные средства	3.16%	-	16,915	42,336	205,030	777,917	1,042,197
Обязательства по аренде	13.69%	-	3,873	34,682	217,621	42,482	298,658
Прочие финансовые обязательства	0.00%	9,217,127	464,888	190,308	-	-	9,872,323
Условные финансовые обязательства кредитного характера	0.00%	7,317,981	-	-	-	-	7,317,981
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>104,506,610</b>	<b>9,654,358</b>	<b>32,294,243</b>	<b>6,395,419</b>	<b>1,142,174</b>	<b>153,992,804</b>

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Доходность %	Срок погашения					Итого
		До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых организаций	-	619,699	2,000	98,899	43,500	-	764,098
Средства клиентов	1.21%	59,038,604	5,192,217	8,725,157	3,355,581	10,152	76,321,711
Обязательства по исламскому финансированию	-	957,698	-	-	-	-	957,698
Прочие заемные средства	2.85%	28,334	64,383	133,733	590,035	381,927	1,198,412
Обязательства по аренде	12.5%	3,432	5,784	16,024	92,974	-	118,214
Прочие финансовые обязательства	-	6,458,358	251,585	63,001	-	-	6,772,944
Условные финансовые обязательства кредитного характера	-	3,007,104	-	-	-	-	3,007,104
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>70,113,229</b>	<b>5,515,969</b>	<b>9,036,814</b>	<b>4,082,090</b>	<b>392,079</b>	<b>89,140,181</b>

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется отделом казначейства, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

**(в) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2025 году не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	
		2025 год	2024 год
В тысячах кыргызских сом	+300	(563)	(808)
Прочие привлеченные средства	(300)	563	808

**(г) Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

Открытое акционерное общество «Мбанк»  
Примечания к финансовой отчетности за 2025 год

В следующих таблицах представлена позиция Банка в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

В тысячах кыргызских сом	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие*	2025 год
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	33,405,138	4,173,664	7,874,430	2,042,121	1,831,055	49,326,408
Средства в финансовых организациях	1,533,224	6,917,771	6,577,605	-	-	15,028,600
Ссуды, предоставленные клиентам	77,960,249	3,257,082	-	3,230	-	81,220,561
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	5,660,323	177,796	-	102,456	-	5,940,575
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,372,982	-	-	-	-	3,372,982
Прочие финансовые активы	7,228,591	30,134	185,296	357	11,973	7,456,350
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>129,160,507</b>	<b>14,556,447</b>	<b>14,637,331</b>	<b>2,148,164</b>	<b>1,843,028</b>	<b>162,345,478</b>
Финансовые обязательства:						
Средства финансовых организаций	578,732	36,519	460	10,820	238	626,770
Средства клиентов	96,022,161	16,331,901	14,925,498	2,359,652	1,114,734	130,753,947
Обязательства по исламскому финансированию	2,969,091	348,434	4,174	25,713	4,682	3,352,095
Прочие заемные средства	748,580	103,253	-	-	-	851,833
Обязательства по аренде	297,524	-	-	-	-	297,524
Прочие финансовые обязательства	9,326,797	296,483	35,555	200,494	12,994	9,872,323
<b>Всего финансовые обязательства</b>	<b>109,942,510</b>	<b>17,116,965</b>	<b>14,965,688</b>	<b>2,596,679</b>	<b>1,132,649</b>	<b>145,754,491</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>19,217,997</b>	<b>(2,560,518)</b>	<b>(328,357)</b>	<b>(448,515)</b>	<b>710,380</b>	<b>16,590,986</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,036,198	-	-	-	2,036,198
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,965,930)	-	-	-	-	(1,965,930)
<b>Чистая открытая валютная позиция</b>	<b>17,252,067</b>	<b>(524,320)</b>	<b>(328,357)</b>	<b>(448,515)</b>	<b>710,380</b>	<b>16,661,254</b>

Открытое акционерное общество «Мбанк»  
Примечания к финансовой отчетности за 2025 год

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие*	2024 год
<b>В тысячах кыргызских сом</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	24,343,481	4,165,343	2,226,825	850,711	866,229	32,452,589
Средства в финансовых организациях	2,537,481	1,131,305	5,157,912	644,091	29,050	9,499,839
Ссуды, предоставленные клиентам	41,267,384	1,297,552	950	13,123	-	42,579,009
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	2,180,277	68,184	-	124,969	-	2,373,430
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,491,362	-	-	-	-	3,491,362
<b>Прочие финансовые активы</b>	3,339,007	63,257	641,730	758	26	4,044,778
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>77,158,992</b>	<b>6,725,641</b>	<b>8,027,417</b>	<b>1,633,652</b>	<b>895,305</b>	<b>94,441,007</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства финансовых организаций	553,348	118,191	729	7,565	84,265	764,098
Средства клиентов	47,926,079	11,699,839	10,856,752	3,320,879	594,310	74,397,589
Обязательства по исламскому финансированию	888,472	40,163	6,288	14,561	8,214	957,698
Прочие заемные средства	885,929	172,719	-	-	-	1,058,648
Обязательства по аренде	104,394	-	-	-	-	104,394
Прочие финансовые обязательства	6,055,730	191,876	262,854	249,634	12,850	6,772,944
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>56,413,952</b>	<b>12,222,788</b>	<b>11,126,623</b>	<b>3,592,639</b>	<b>699,639</b>	<b>84,055,641</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>20,745,040</b>	<b>(5,497,147)</b>	<b>(3,099,206)</b>	<b>(1,958,987)</b>	<b>195,666</b>	<b>10,385,366</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,308,049)	5,480,999	2,373,311	-	-	546,262
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,674,850)	-	996,428	1,658,400	-	(20,021)
<b>ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>10,762,141</b>	<b>(16,148)</b>	<b>270,534</b>	<b>(300,587)</b>	<b>195,666</b>	<b>10,911,605</b>

\*В таблицах выше прочие валюты представлены в основном китайскими юанями, казахстанским тенге, фунтами стерлингов и дирхамами ОАЭ.

*Анализ чувствительности к валютному риску*

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сому в 2025 году (в 2024 году – 10%). Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызских сом к официальным курсам валют. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль до налогообложения на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

В тысячах кыргызских сом	2025 год					
	Сом/Доллар США		Сом/Евро		Сом/Рос. рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(52,432)	52,432	(32,836)	32,836	(44,852)	44,852
Влияние на капитал	(52,432)	52,432	(32,836)	32,836	(44,852)	44,852

В тысячах кыргызских сом	2024 год					
	Сом/Доллар США		Сом/Евро		Сом/Рос. рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(1,615)	1,615	(27,053)	27,053	(30,057)	30,057
Влияние на капитал	(1,615)	1,615	(27,053)	27,053	(30,057)	30,057

*Ограничения анализа чувствительности*

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

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

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

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

**(д) Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств отражаются по справедливой стоимости на постоянной основе. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

В представленной ниже таблице показан анализ финансовых инструментов, которые оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по Уровням 1 – 3, исходя из степени наблюдаемости справедливой стоимости.

Уровень 1	справедливая стоимость инструмента оценивается по котировкам цен (нескорректированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
Уровень 2	при оценке справедливой стоимости используются исходные данные, кроме котировок цен, используемых в Уровне 1, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства напрямую (т.е. цены) или косвенно (т.е. производные от цен).
Уровень 3	в модели оценки актива или обязательства используются исходные данные, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Открытое акционерное общество «Мбанк»  
Примечания к финансовой отчетности за 2025 год

В тысячах кыргызских сом Финансовые активы/ обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,268	546,262	Уровень 2	Оценка основана на текущей рыночной и договорной стоимости базовых инструментов.		Не применимо
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20,021	Уровень 2	Оценка основана на текущей рыночной и договорной стоимости базовых инструментов.		Не применимо

*Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)*

Ниже приведена методика и исходные данные, использованные Банком для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

*Денежные средства и их эквиваленты, средства других банков, средства в банках, прочие заемные средства и прочие финансовые обязательства*

Для активов и обязательств, таких как денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства в банках, прочие заемные средства и прочие финансовые обязательства, балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие сравнительной краткосрочности этих финансовых инструментов.

*Суды, предоставленные клиентам, включая исламское финансирование*

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

*Средства клиентов*

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

*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по инвестициям, удерживаемым до погашения по срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1	котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
Уровень 2	прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
Уровень 3	модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2025 года				Всего	Всего
В тысячах кыргызских сом	1 уровень	2 уровень	3 уровень	справедливая стоимость	балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	49,326,408	-	-	49,326,408	49,326,408
Средства в финансовых организациях	-	15,028,600	-	15,028,600	15,028,600
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	82,887,835	82,887,835	81,220,562
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	-	6,104,814	6,104,814	5,940,575
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3,506,884	-	3,506,884	3,372,982
Прочие финансовые активы	-	7,456,350	-	7,456,350	7,456,350
<b>Итого</b>	<b>49,326,408</b>	<b>25,991,834</b>	<b>88,992,649</b>	<b>164,310,891</b>	<b>162,345,477</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	-	611,884	-	611,884	626,770
Средства клиентов	-	131,900,756	-	131,900,756	130,753,947
Обязательства по исламскому финансированию	-	3,352,095	-	3,352,095	3,352,095
Прочие заемные средства	-	851,833	-	851,833	851,833
Обязательство по аренде	-	297,524	-	297,524	297,524
Прочие финансовые обязательства	-	9,925,188	-	9,925,188	9,925,188
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>146,939,280</b>	<b>-</b>	<b>146,939,280</b>	<b>145,807,357</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>				<b>Всего</b>	<b>Всего</b>
<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	<b>справедливая стоимость</b>	<b>балансовая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	32,452,589	-	-	32,452,589	32,452,589
Средства в финансовых организациях	-	9,499,839	-	9,499,839	9,499,839
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	46,003,597	46,003,597	42,579,009
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	-	2,376,789	2,376,789	2,373,430
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3,657,670	-	3,657,670	3,491,362
Прочие финансовые активы	-	4,044,778	-	4,044,778	4,044,778
<b>Итого</b>	<b>32,452,589</b>	<b>17,202,287</b>	<b>48,380,386</b>	<b>98,035,262</b>	<b>94,441,007</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых организаций	-	764,098	-	764,098	764,098
Средства клиентов	-	75,187,336	-	75,187,336	74,397,859
Обязательства по исламскому финансированию	-	957,698	-	943,588	943,587
Прочие заемные средства	-	1,058,648	-	1,058,648	1,058,648
Обязательство по аренде	-	104,394	-	104,394	104,394
Прочие финансовые обязательства	-	6,772,944	-	6,772,944	6,772,944
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>84,845,118</b>	<b>-</b>	<b>84,845,118</b>	<b>84,055,641</b>

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием методов дисконтированных потоков денежных средств основываясь на предполагаемых будущих потоках денежных средств и дисконтных ставках по аналогичным инструментам, существующим на отчетную дату:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от ссуд, предоставленных клиентам использовалась средневзвешенная ставка дисконтирования 19.18% (в 2024 году: 20.00%).
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от дебиторской задолженности по исламскому финансированию использовалась средневзвешенная ставка дисконтирования 18.26% (в 2024 году: 17.1%).
- Для дисконтирования будущих потоков от депозитов клиентов использовалась средневзвешенная ставка дисконтирования 13.91% (в 2024 году: 12.21%).

**(е) Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБКР при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, а также в течение 2025 и 2024 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования и отношения капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать структуру капитала путем дополнительного выпуска акций, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать:

– Коэффициент достаточности суммарного капитала (K2.1) не менее 14%. Коэффициент определяется как отношение чистого суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска) и сумме капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков, умноженной на установленный показатель.

– Коэффициент достаточности капитала первого уровня (K2.2) не менее 9,5%. Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска).

– Коэффициент достаточности капитала базового капитала первого уровня (K2.3) не менее 8%. Коэффициент определяется как отношение базового капитала первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска).

– Левераж (K2.4) не менее 6%. Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к суммарным активам и забалансовым обязательствам Банка. Суммарные активы Банка — это итоговое значение активов по балансовому отчету периодическом регулятивном банковском отчете за минусом нематериальных активов.

Забалансовые обязательства Банка – это итоговое значение забалансовых обязательств за минусом их общего и специального резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков в периодическом регулятивном банковском отчете.

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 29 декабря 2025 года № 2025-П-17/71-2-(НПА) «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков» установлены следующие требования:

– минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков (включая требования к капиталу филиалов иностранных банков) в размере не менее 3,000 млн сомов;

– для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальные размеры уставного капитала в следующие сроки:

- до 30 июня 2026 года – 800,0 млн сомов;

- с 1 июля 2026 года – 1,0 млрд сомов;

- с 1 июля 2027 года – 1,5 млрд сомов;

- с 1 июля 2028 года – 2,0 млрд сомов;

- с 1 июля 2029 года – 2,5 млрд сомов;

- с 1 июля 2030 года – 3,0 млрд сомов.

- для действующих системно значимых коммерческих банков минимальный размер уставного капитала установить в размере не менее 8,0 млрд сомов с 1 июля 2027 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБКР, согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденная Постановлением Правления НБКР №2025-П-12/38-3-(НПА) от 30 июля 2025 года:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2025 год	2024 год
Чистый капитал 1 уровня	14,036,228	8,230,835
Капитал 2 уровня	8,397,564	7,251,019
<b>Чистый суммарный капитал</b>	<b>22,433,792</b>	<b>15,481,853</b>
Суммарные активы	106,608,848	102,566,075
Забалансовые обязательства	4,216,942	2,674,022
<b>Итого балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом резервов на покрытие убытков</b>	<b>107,811,138</b>	<b>62,726,723</b>
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	19.0%	22.4%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	13.0%	13.1%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	13.0%	13.4%
Коэффициент достаточности капитала К 2.4	8.0%	7.8%

## 32 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны также включают близких родственников должностных лиц Банка, как определено в Инструкции «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами», утвержденной Постановлением Правления НБКР № 21/5 от 31 мая 2017 года (в последней редакции Постановления от 12 ноября 2025 года).

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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



В течении 2025 и 2024 годов сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях, большинство из которых было совершено в кыргызских сомах.

Прочие связанные стороны - это стороны, связанные через близкие родственные связи с акционерами и ключевым управленческим персоналом Банка.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025 год			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Зарботная плата	Бонусы, премии	Всего	
Совет директоров	7,828	-	7,828	-
Шариатский совет	1,560	-	1,560	-
Правление	40,040	25,099	65,139	-
<b>Итого</b>	<b>49,427</b>	<b>25,099</b>	<b>74,527</b>	<b>4,383,572</b>

В тысячах кыргызских сом	2024 год			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Зарботная плата	Бонусы, премии	Всего	
Совет директоров	6,107	-	6,107	-
Шариатский совет	1,560	-	1,560	-
Правление	21,936	19,544	41,480	-
<b>Итого</b>	<b>29,603</b>	<b>19,544</b>	<b>49,147</b>	<b>3,063,603</b>

### 33 События после отчетного периода

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