Аудиторско - Консультационная Фирма

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

тел. (0312) 32 49 58, 32 50 84
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА









ТРИДЦАТЬ ТРИ года успешной работы на рынке услуг в области аудита, бухгалтерского учета, разработки финансовых стратегий управленческого и налогового консультирования

Открытое Акционерное Общество
«Керемет Банк»

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за год, закончившийся 31.12.2025 г.
и аудиторское Заключение независимого аудитора

Кыргызаудит

Аудиторско - Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

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

тел. (0312) 32 50 84, 32 49 58, 32 49 68
www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ.....3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....4

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2025 год

Отчет о совокупном доходе.....7
Отчет о финансовом положении.....8
Отчет о движении денежных средств.....9
Отчет об изменении в собственном капитале.....11

Примечания к финансовой отчетности.....12

КЕРЕМЕТБАНК

ОАО «Керемет Банк»
Кыргызская Республика,
720001, г. Бишкек,
ул. Тоголок Молдо, 40/4
Тел.: + 996 (312) 55 44 44
Факс: +996 (312) 31 31 00
www.keremetbank.kg

«Керемет Банк» ААК
Кыргыз Республикасы,
720001, Бишкек ш.,
Тоголок Молдо к., 40/4
Тел.: + 996 (312) 55 44 44
Факс: +996 (312) 31 31 00
www.keremetbank.kg

«Keremet Bank» OJSC
40/4 Togolok Moldo str.,
Bishkek, 720001,
Kyrgyz Republic,
Тел.: + 996 (312) 55 44 44
Факс: +996 (312) 31 31 00
www.keremetbank.kg

№ 02-3/1827 от « 18 » 03 2026 г.
на № _____ от «____» _____ 2026 г.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Керемет Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несёт ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение отдельных требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надёжной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

От имени Правления Банка:

Мукушева Д.А.
Председатель Правления

2 марта 2026 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Атамкулова Б.Т.
Член Правления-Главный бухгалтер

2 марта 2026 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

027832

Кыргызаудит

Аудиторско – Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

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

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

Акционерам
Открытого Акционерного Общества
«Керемет Банк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации Открытого Акционерного Общество «Керемет Банк» («Банк»), состоящей из отчета о совокупном доходе, отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.
По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Относительно существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности

15 января 2025 года Управление по контролю за иностранными активами Министерство финансов США (OFAC) внесло открытое акционерное общество «Керемет Банк» в санкционный список. Введение санкций произошло на фоне международных геополитических событий и усиления санкционного давления на финансовые институты. Включение Банка в санкционный список привело к незначительному оттоку средств клиентов со счетов Банка, к закрытию всех счетов банков-корреспондентов, а также к ограничению доступа Банка к международным расчетным системам.

Указанное выше обстоятельство может оказывать существенное влияние на операционную деятельность Банка и его финансовую среду функционирования. В частности, санкционный статус ограничивает возможности Банка по осуществлению трансграничных расчетов, взаимодействию с иностранными финансовыми институтами, привлечению внешнего финансирования, использованию корреспондентских счетов, а также доступу к отдельным финансовым рынкам и инфраструктуре.

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

Банк подал официальную петицию с целью исключения из санкционного списка и в настоящее время ожидает положительного решения и продолжает осуществлять свою непрерывную деятельность и выполняет все свои обязательства перед клиентами и партнерами.

По результатам выполненных процедур мы пришли к выводу, что руководство Банка раскрыло в финансовой отчетности информацию о санкционном статусе и связанных с ним рисках. Указанные обстоятельства свидетельствуют о наличии неопределенности, которая может оказывать влияние на будущую деятельность Банка, но и требует постоянного мониторинга со стороны руководства и пользователей отчетности.

Ключевые вопросы аудита

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел финансовые активы, по которым Банк создал резервы по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ). В предыдущем и отчетном периодах Руководство Банка не провело надлежащую оценку модели и методологии по расчету ожидаемых кредитных убытков, включая оценку уровня валидации применяемой модели. Данная ситуация также связана с нахождением Банка в санкционном списке и ограничивает их в выборе Компаний согласных оказать им услугу по оценки и модернизации модели расчета ОКУ.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Леднев Евгений

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

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

06 марта 2026 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ОАО «Керемет Банк» (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Процентные доходы	17	1 298 712	1 691 713
Процентные расходы	17	(261 231)	(354 660)
Чистые процентные доходы		***1 037 481***	***1 337 053***
Доходы по услугам и комиссии	19	287 081	174 899
Расходы по услугам и комиссии	19	(166 477)	(143 081)
Чистые комиссионные доходы		***120 604***	***31 818***
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по СС через ОПУ		11 549	6 187
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20	29 529	206 693
Чистая прибыль/(убыток) от прекращения признания финансовых активов оцениваемых по СС через ПСД		-	-
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		-	-
Прочие расходы	22	17 454	(22 183)
Прочие доходы	21	16 206	10 658
Чистый непроцентный доход		***74 738***	***201 356***
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		**1 232 823**	**1 570 227**
Операционные расходы	23	(825 377)	(953 577)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам		149 119	220 363
Формирование резерва по прочим активам и условным обязательствам		(1 110)	(749)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		555 456	836 263
Расходы по налогу на прибыль	*24*	*67 592*	*(89 120*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК)		**623 048**	**747 143**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		(3 489)	57 400
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		-	1 751
Переоценка основных средств		-	-
Результат переоценки основных средств		-	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		(3 489)	59 151
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**619 559**	**806 294**
Прибыль (убыток) на акцию (сом)	*16*	*7,16*	*8,59*

От имени Руководства Банка:

Мукушева Д.А.
Председатель Правления,
ОАО «Керемет Банк»

Атамкулова Б.Т.
Главный бухгалтер
ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ОАО «Керемет Банк» (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9) по состоянию на 31 декабря 2025 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	По состоянию на 31.12.2025 г.	По состоянию на 31.12.2024 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	903 713	1 343 031
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	5	2 590 159	2 770 362
Средства в банках и других ФКУ	5	180 883	1 067 771
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	8	1 582 536	1 057 109
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ		0	0
Задолженность банков и других ФКУ		15 082	17 134
Ссуды выданные	7	*4 365 689*	*7 199 350*
Резерв под ОКУ	7	*(338 904)*	*(442 067)*
Кредиты клиентам с учетом резерва под ОКУ	7	4 026 785	6 757 283
Финансовая аренда		107 674	0
Операции РЕПО		0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	8	2 398 479	1 734 650
Предоплата по текущему налогу на прибыль		93	93
Отложенный актив по налогу на прибыль		0	0
Долевые ЦБ, оцениваемые по ССЧПУ		0	15 006
Основные средства	9	381 584	339 207
Нематериальные активы	9	54 570	78 792
Активы в форме права пользования	10	98 826	164 863
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	783 962	835 747
Прочие активы	11	87 414	354 666
ИТОГО АКТИВЫ:		**13 211 760**	**16 535 714**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ		-	-
Средства финансовых организаций	15	4 253	68 850
Операции РЕПО		-	-
Кредиты, полученные от НБ КР		-	-
Кредиты полученные	13	702 225	662 132
Средства клиентов	14	2 936 835	6 697 167
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	25	35 011	102 604
Обязательства по аренде	10	101 717	166 533
Прочие обязательства	16	111 210	137 478
Итого обязательства:		**3 891 251**	**7 834 764**
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	8 698 746	8 698 746
Дополнительно оплаченный капитал		0	0
Резерв по переоценке основных средств		151 163	155 426
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по СС чз ПСД		40 502	43 991
Нераспределенная прибыль (Накопленный убыток)		430 098	(197 213)
Неконтролирующие доли участия			
Итого капитал:		**9 320 509**	**8 700 950**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		**13 211 760**	**16 535 714**

От имени Руководства Банка:

Мукушева Д.А.
Председатель Правления,
ОАО «Керемет Банк»

Атамкулова Б.Т.
Главный бухгалтер
ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОАО «Керемет Банк» (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2025г.	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		1 163 540	1 464 702
Проценты уплаченные		(254 001)	(309 717)
Комиссии полученные		287 081	74 899
Комиссии уплаченные		(166 477)	(143 081)
Поступления от операций с иностранной валютой		26 609	196 751
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		***11 549***	***6 460***
Прочие доходы полученные		11 100	9 469
Прочие расходы		-	44 390
Операционные расходы		(671 574)	(768 493)
Общие административные расходы уплаченные			
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**407 828**	**675 380**
Изменение операционных активов и обязательств:			
Задолженность банков и прочих финансовых институтов		2 131	(8 863)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Ссуды, предоставленные клиентам		2 921 628	16 096
Финансовая аренда		(107 674)	-
Операции РЕПО		-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		53 420	335 906
Прочие активы		270 906	(213 853)
Уменьшение операционных активов		***3 140 411***	***129 286***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 006	(10 042)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами		(64 822)	(1 036)
Средства клиентов		(3 778 387)	1 062 631
Соглашения обратного РЕПО		-	
Прочие обязательства		(255 186)	(18 076)
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств		**(4 083 389)**	**1 033 477**
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**(535 150)**	**1 838 143**
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		**(535 150)**	**1 838 143**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(585 432)	(1 768 655)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		20 000	1 042 705

Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(499 900)	
Приобретение инвестиций, оцениваемых ССЧПСД	-	
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	
Продажа основных средств и нематериальных активов	367	174
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(109 191)	385
Приобретение инвестиций, оцениваемых ССЧПУ		
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	**(1 174 156)**	**(725 391)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Кредиты от НБКР	-	-
Кредиты полученные	6 516	173 542
Платежи по аренде	(78 542)	(73 272)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	**(72 026)**	**100 270**
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**(1 781 332)**	**1 144 468**
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	1 849	1 798
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	273 074	(70 352)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	**5 181 164**	**4 036 696**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	**3 674 755**	**5 181 164**

От имени Руководства Банка:

Мукушева Д.А.
Председатель Правления,
ОАО «Керемет Банк»

Атамкулова Б.Т.
Главный бухгалтер
ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ОАО «Керемет Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

	Простые акции	Переоценка финансовых активов	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2023 года	**8 698 746**	**(15 160)**	**159 689**	**(948 619)**	**7 894 656**
Эмиссия акций					
Дивиденды					
Перевод в состав нераспределенной прибыли				747 143	**747 143**
Совокупный доход за год		59 151	(4 263)	4 263	**59 151**
На 31 декабря 2024 года	**8 698 746**	**43 991**	**155 426**	**(197 213)**	**8 700 950**
Эмиссия акций					
Дивиденды					
Перевод в состав нераспределенной прибыли				623 048	**623 048**
Совокупный доход за год		(3 489)	(4 263)	4 263	**(3 489)**
На 31 декабря 2025 года	**8 698 746**	**40 502**	**151 163**	**430 098**	**9 320 509**

От имени Руководства Банка:

Мукушева Д.А.
Председатель Правления,
ОАО «Керемет Банк»

Атамкулова Б.Т.
Главный бухгалтер
ОАО «Керемет Банк»

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

20 декабря 2010 года ОАО «Залкар Банк» был учрежден на базе активов и обязательств ОАО «АзияУниверсалБанк» («АУБ»), которые были переданы ОАО «Залкар Банк» на основании решения учредителя и специального администратора «АУБ», Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов ДЕБРА.

В 2013 году на основании решения 15-го заседания Межправительственной кыргызско-российской комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и гуманитарному сотрудничеству 90% акций государственного ОАО «Залкар Банк» были проданы российскому ОАО «ИТБ Холдинг», 10% акций остались у Правительства КР в лице Фонда по управлению государственным имуществом.

В июне 2013 года фирменное наименование ОАО «Залкар Банк» было изменено на ОАО «Российский Инвестиционный Банк» («Росинбанк»).

В октябре 2018 года владельцем основного пакета акций ОАО «Росинбанк» стал Национальный банк Кыргызской Республики (далее «НБКР»), чья доля составляет 97.45% по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Остальные акции находятся в распоряжении миноритарных владельцев. Контролирующей стороной НБКР является Кыргызская Республика.

В августе 2019 года решением общего собрания акционеров фирменное наименование ОАО «Росинбанк» было изменено на ОАО «Керемет Банк» («Банк»), в Министерстве юстиции Кыргызской Республики произведена процедура перерегистрации и выдано Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0037628 от 27 сентября 2019 года. В связи с изменением фирменного наименования 3 октября 2019 года в Национальном банке Кыргызской Республики была переоформлена лицензия на право осуществления банковских операций в национальной и/или иностранной валюте – № 049.

С сентября 2019 года Банк работает на рынке Кыргызской Республики под новым брендом ОАО «Керемет Банк», став правопреемником прав, активов и обязательств ОАО «Росинбанк».

В соответствии с законом «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики» 29 марта 2024 года Министерство финансов Кыргызской Республики приобрело 97.45 % акций ОАО «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики.

25 декабря 2024 владельцем 75 % акций ОАО «Керемет Банк» стала Люксембургская компании ALTAIR HOLDING

S.A. Доля Министерства финансов Кыргызской Республики изменилась с 97.45% до 22.45%. Остальные 2.55% акций принадлежат миноритарным акционерам. ALTAIR HOLDING S.A. принадлежит подданому Великобритании и не готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для публичного использования.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБКР.

Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Банк включен в листинг Кыргызской фондовой биржи.

15 января 2025 года Управление по контролю за иностранными активами Министерство финансов США (OFAC) внесло открытое акционерное общество «Керемет Банк» в санкционный список. Введение санкций произошло на фоне международных геополитических событий и усиления санкционного давления на финансовые институты. Включение Банка в санкционный список привело к незначительному оттоку средств клиентов со счетов Банка, к закрытию всех счетов банков-корреспондентов, а также к ограничению доступа Банка к международным расчетным системам.

Банк подал официальную петицию с целью исключения из санкционного списка и в настоящее время ожидает положительного решения. Банк подчеркивает, что введенные санкционные ограничения носят временный характер, и предпринимает все необходимые шаги для минимизации их негативного воздействия на операционную деятельность, а также предпринимает меры по поиску альтернативных каналов расчетов, разрабатывая стратегию адаптации к новым условиям. Банк продолжает осуществлять свою непрерывную деятельность и выполняет все свои обязательства перед клиентами и партнерами.

Юридический адрес головного офиса: Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Тоголок Молдо 40/4.

По состоянию на 31 декабря 2025 года на территории Кыргызской Республики Банк имеет 10 филиалов, 11 сберегательных касс и 1 выездную кассу (31 декабря 2024 года: 12 филиалов, 17 сберегательных касс и 1 выездную кассу).

Экономическая среда

Кыргызстан в 2025 году продемонстрировал двузначный рост ВВП и строительный бум, но столкнулся с разгоном инфляции и необходимостью ужесточения денежно-кредитной политики.
Экономика показала рекордную динамику. По итогам 2025 года реальный рост ВВП достиг 11,1 процента. Основной вклад в его увеличение внесли строительство и сфера услуг. Этот показатель вывел Кыргызстан в лидеры по темпам роста среди стран ЕАЭС.

При этом аналитики Евразийского фонда стабилизации и развития (ЕФСР) считают, что после столь взрывного роста экономика Кыргызстана уже в 2026 году начнет стабилизироваться. По их прогнозу, ее рост может составить около 6,4 процента.

По итогам 2025 года консолидированный бюджет КР впервые превысил 1 трлн сомов. По плану страна должна была прийти к данному результату только в 2027 году.

Рост цен стал главной проблемой года в Кыргызстане. Инфляция в 2025 году достигла 9,2 процента. Подорожали основные продукты, коммунальные услуги, ГСМ и многое другое, что отрицательно повлияло на покупательную способность населения, несмотря на рост зарплат. В ответ на инфляционное давление Национальный банк КР 25 ноября 2025 года повысил учетную ставку до 11 процентов. В начале года она составляла всего 9 процентов. Это решение сделало кредиты для бизнеса и населения дороже, что может замедлить деловую активность в будущем.

Аналитики ЕФСР ожидают, что инфляция в Кыргызстане начнет снижаться до 6,4 процента в 2026 году. Хотя они особо отмечают, что на прогнозном горизонте сохраняется проинфляционное давление, связанное именно с ежегодным повышением тарифов на электроэнергию, высокими ценами на продовольствие и горюче-смазочные материалы. Замедление роста цен будет возможно при снижении волатильности на внешних рынках и ужесточении денежно-кредитных условий в республике.

Правительство связывает рекордный рост бюджетных доходов с последовательной фискальной политикой и улучшением налогового и таможенного администрирования. Так, Налоговая служба КР отчиталась о досрочном выполнении годового плана: собрано 275,8 млрд сомов налоговых поступлений, что на 12,3 млрд (или на 35%) превышает план. Повышенные поступления позволили государству нарастить расходы на приоритетные проекты и стать сильнее финансово. Но тем не менее, сохраняется огромный разрыв между импортом и экспортом – на долю внешних поставок товаров в страну приходится 81,2 процента всей внешней торговли. Это создает давление на валютный рынок и увеличивает зависимость страны от денежных переводов мигрантов. Экономика Кыргызстана чувствительна к санкционному давлению на Россию (как ключевого экономического партнера) и возможным изменениям торговых потоков в регионе Центральной Азии.
Российская Федерация исторически является одним из ведущих торговых партнеров и значительным источником инвестиций для Кыргызской Республики, важной остается ее роль с точки зрения миграции и денежных переводов, составляющих значительную долю ВВП Кыргызской Республики. Санкции, введенные против некоторых российских банков, включают замораживание активов, запрет на операции и отключение от мировых финансовых и платежных систем.

Кыргызстан в 2025 году впервые вышел на внешние рынки заимствований, значительно укрепил бюджет и сделал крупный рывок в цифровом секторе. В мае 2025 г. Кыргызстан впервые выпустил суверенные еврооблигации. На Лондонской бирже страна привлекла $700 млн по ставке 7,75% с погашением через пять лет.

В январе 2025 года в Бишкеке начала работу первая государственная криптовалютная биржа – ОАО Coin National Exchange. Эта компания учреждена с участием Минфина КР (единственный акционер). Таким образом, Кыргызстан официально интегрировал государство в крипто инфраструктуру, создав регулируемую платформу для торговли виртуальными активами.

15 января 2025 года года Министерство финансов США внесло ОАО «Керемет Банк» в SDN-лист (санкционные списки OFAC) за подозрение в участии в схеме по обходу ограничений антироссийских санкций и «координацию своих действий с российскими должностными лицами и ПАО «Промсвязьбанк».

В настоящее время Национальный Банк Кыргызской Республики принимает необходимые меры для снижения возможного негативного влияния санкций на банковскую систему и поддержания финансовой стабильности в стране.
Несмотря на принимаемые Банками меры по снижению рисков, такие как ежедневные отчеты о денежных рынках, лимиты или ограничения на операции в российских банках, находящихся под санкциями, использование альтернативных платежных систем и др., четыре коммерческих банка Кыргызской Республики в 2025 году внесены в санкционные списки США и Великобритании ОАО «Керемет Банк» и ОАО «Капитал Банк» соответственно и санкционные списки Евросоюза ОАО «ЕСБ» и ЗАО КБ «Толубай».
Национальный Банк КР указывает, что при необходимости регулятор готов задействовать дополнительные меры и инструменты, предусмотренные законодательством КР, в целях сохранения стабильности банковского сектора и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.
Также Национальный банк КР принял постановление о запуске пилотного проекта, направленного на регулирование операций с российским рублем. В рамках проекта ОАО "Капитал Банк Центральной Азии" определен расчетным банком по отдельным видам операций. Коммерческие банки обязали проводить такие операции через него.

В сложившихся условиях экономики Кыргызской Республики на развитие бизнеса ОАО «Керемет Банк» влияют как макроэкономические факторы, так и специфика осуществляемой деятельности: высокая чувствительность к влиянию внешних политических и экономических отношений, банковская конкуренция, удорожание стоимости финансовых ресурсов, как следствие увеличение валютных и кредитных рисков. Однако Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков. Банк обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

1. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть
Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, и здания оценивались по справедливой стоимости.
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом («сом»), за исключением данных в расчете на одну акцию и, если не указано иное.

2. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности, которые вступили в действие в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

- *Механизмы финансирования поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).*

Поправки добавляют в МСФО (IAS) 7 цель раскрытия информации, в которой говорится, что организация обязана раскрывать информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков, что позволяет пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и потоки денежных средств организации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 были внесены поправки, включающие в качестве примера в требования к раскрытию информации о подверженности предприятия концентрации риска ликвидности соглашения о финансировании поставщиков.

- *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» классификация обязательств как текущих или долгосрочных.*

Поправки направлены на обеспечение последовательности в применении требований, помогая организациям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или долгосрочные.

- *Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1).*

Поправки уточняют, что только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на конец отчетного периода или до него, влияют на право организации отложить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетной даты (и, следовательно, должны

учитываться при оценке классификация обязательства как краткосрочного или долгосрочного). Такие ковенанты влияют на существование права на конец отчетного периода, даже если соблюдение ковенанта оценивается только после отчетной даты (например, ковенант, основанный на финансовом положении предприятия на отчетную дату, соответствие которому оценивается только после отчетной даты).

- *Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16).*

Поправки к МСФО (IFRS) 16 добавляют требования к последующей оценке операций продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и должны учитываться как продажа. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор определял «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал прибыль или убыток, относящийся к праву пользования, сохраняемому за продавцом-арендатором, после даты начала аренды.

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

Новые и пересмотренные МСФО и интерпретации, которые пока не вступили в силу в Банке

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024-2025гг. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применяла:

Стандарт/ Интерпретация	Применяется к годовым периодам, начиная с или после
Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»: Недостаточная конвертируемость валют	Январь 1, 2025
Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации»:	Январь 1, 2026
МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	Январь 1, 2027
МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании не являющиеся публичными: раскрытие	Январь 1, 2027

- *Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием (поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)*

Поправки касаются ситуаций, когда происходит продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. В частности, поправки гласят, что прибыли или убытки, возникающие в результате потери контроля над дочерней компанией, которая не имеет бизнеса в результате операции с ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия, признаются в составе прибыли или прибыли материнской компании только в пределах долей несвязанных инвесторов в таком ассоциированном или совместном предприятии. Аналогично, прибыли и убытки, возникающие в результате переоценки инвестиций, оставшихся в любой бывшей дочерней компании (которая стала ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия), по справедливой стоимости, признаются в составе прибылей или убытков бывшей материнской компании только в пределах долей участия несвязанных инвесторов в новой ассоциированной компании или совместном предприятии. Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако досрочное применение поправок допускается.

- *Поправки к МСФО (IAS) 21 «Эффект от изменений в валютных курсах».*

Данные поправки применимы к организациям, у которых имеются операции в иностранной валюте, которые не обмениваются на другую валюту на дату операции. Валюта считается обмениваемой, когда существует возможность получить другую валюту (с обычной технической задержкой), и транзакция осуществляется через рыночный или обменный механизм, который создает юридически обеспеченные права и обязательства. Поправки вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

- *МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытия в финансовой отчетности"*

Поправки заменяет МСФО (IAS) 1, перенося многие требования МСФО (IAS) 1 без изменений и дополняя их новыми требованиями. Кроме того, некоторые параграфы МСФО (IAS) 1 были перенесены в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS)

7. В дополнение, Совет по МСФО (IASB) внес незначительные поправки в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33

«Прибыль на акцию». Дата вступления стандарта в силу - 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33, а также пересмотренные МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу, когда организация применяет МСФО (IFRS) 18. МСФО (IFRS) 18 требует ретроспективного применения с особыми переходными положениями.

- *МСФО 19 "Дочерние компании без публичной отчетности: Раскрытие информации"*

Поправки разрешают дочерней компании, имеющей право на раскрытие информации в сокращенном объеме при применении стандартов учета МСФО в своей финансовой отчетности. Дочерняя компания имеет право на раскрытие информации в сокращенном объеме, если у нее нет публичной отчетности, а ее конечная или любая промежуточная материнская компания выпускает финансовую отчетность, доступную для публичного использования, которая соответствует стандартам учета МСФО.

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

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и его ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), а также нефинансовые активы, такие как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операция по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- 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.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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.

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)
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.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты 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 обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

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 т.н. «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 счёт основной суммы долга и прибыли 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 счёт 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.

Первоначальная оценка (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) (продолжение)

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 обусловливают 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.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД
Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы 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 отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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 оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

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. В 2025 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБКР (включая обязательные резервы) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам

«репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного

«репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и 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 от переоценки данных инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБКР, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии представляются в финансовой отчетности на нетто-основе как *«Доходы от государственных субсидий»* в составе прочих доходов.

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. менее 5000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

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; и
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- Изменение валюты кредита;
- Изменение контрагента;
- Приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

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. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

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 принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также 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.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

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.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Кыргызской Республике действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве переоценки основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из

первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Здания	50
Сооружения	5-10
Мебель и оборудование	8
Компьютерное оборудование	5-8
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.
Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – 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 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 процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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 определённого 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 управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибылей или убытков по статье «*Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой*». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом НБКР на дату такой операции отражаются в составе прибылей или убытков по статье «*Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой*». На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года официальный курс НБКР составлял 87,0000 сом и 87,4177 сом за 1 доллар США, соответственно.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств используя процентную ставку по срочным депозитам клиентов.

Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках продукта Социальная ипотека

Руководство Банка считает, что кредитный продукт *«Социальная ипотека»* имеет отдельный характер и представляет собой отдельный сегмент рынка ипотечного кредитования. В результате займы, выданные в соответствии с условиями кредитного продукта *«Социальная ипотека»*, были выданы в рамках обычной сделки, и, таким образом, уплаченное возмещение считается справедливой стоимостью на дату признания.

В Кыргызской Республике существуют и другие банки, предоставляющие социальные ипотечные кредиты практически на аналогичных условиях.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Наличные средства	903 713	1 343 031
Средства на текущих счетах в НБКР	2 590 159	2 770 362
Средства на текущих счетах в других банках	180 883	1 069 535
Резерв под ОКУ	*(44)*	*(1 764)*
Итого денежные средства и их эквиваленты	**3 674 711**	**5 181 164**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов минимальные резервные требования в соответствии с требованиями НБКР составили 87 198 тысяч сом и 272 104 тысяч сом, соответственно. Обязательные резервы размещены на текущем счете в НБКР. Возможности Банка по изъятию таких счетов не ограничены законодательством Кыргызской Республики.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 г.	**970**	**73**	**721**	**1 764**
Высвобождения за год (Примечание 19)	(970)	(73)	(848)	**(1 891)**
Переводы в Этап 3				
Курсовые разницы	-	-	(171)	**(171)**
На 31 декабря 2025 г.	**-**	**-**	**44**	**44**

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк не имеет средства на текущих счетах в банках, зарегистрированных в Российской Федерации (31 декабря 2024 г.: 14 318 тысяч сом).

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	550	107	2 651	**3 308**
Высвобождения за год (Примечание 19)	440	(26)	(2 212)	**(1 798)**
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	(20)	(8)	282	**(254)**
На 31 декабря 31.12.2024 г.	**970**	**73**	**721**	**1 764**

5. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

Банком за 2025 год не проводились СВОП операции.

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Условная сумма	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Валютно-процентные свопы	-	-	-	–	–	–
Свопы	-	-	-	–	–	–

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

6. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты выданные	4 337 839	7 199 350
Дефолтные %, рассчитанные по эффективной% ставке	27 850	
Резерв под ОКУ	*(338 904)*	*(442 067)*
Итого кредиты, выданные клиентам	**4 026 785**	**6 757 283**

Банк использует следующую классификацию кредитов, выданных клиентам, по видам:

- Кредиты, выданные юридическим лицам: Корпоративные займы;
  Малый и средний бизнес.
- Кредиты, выданные физическим лицам: Ипотечное кредитование;
  Потребительские ссуды.

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпоративные займы	198 318	731 700
Малый и средний бизнес (МСБ)	633 211	2 501 073
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	**831 529**	**3 232 773**
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	3 141 135	2 986 981
Потребительские кредиты	393 025	979 596
Итого кредиты, выданные физическим лицам	**3 534 160**	**3 966 577**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 365 689	7 199 350
Резерв под ОКУ	(338 904)	(442 067)
Итого кредиты, выданные клиентам	**4 026 785**	**6 757 283**

Банк относит к категории корпоративных кредитов кредиты, выданные на бизнес-цели на сумму, превышающую 70,000 тысяч сом.

В 2019 году Банк ввел новый кредитный продукт «Социальная ипотека», направленный на поддержку работников бюджетной сферы в приобретении собственного жилья, с доступными процентными ставками. Продукт предусматривает финансирование работников бюджетной сферы, отвечающих установленным критериям Банка. Приоритетному финансированию подлежат работники социальной сферы – образование, наука, здравоохранение, социальная защита, культура, искусство, информация и связь, физическая культура и спорт, бюджетных учреждений (государственных органов, органов местного самоуправления и учреждений, финансируемых за счет средств республиканского или местного бюджета).

Социальная ипотека выдается на приобретение жилой недвижимости физическим лицам – работникам бюджетной сферы в возрасте от 21 года и до 65 лет (на момент полного погашения кредита) на срок до 15 лет под 6-11% годовых на сумму от 350 тысяч сом до 3,000 тысяч сом. Руководство Банка считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке ипотечного кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям кредитного продукта «Социальная ипотека» были выданы в рамках обычной сделки, при этом уплаченное возмещение рассматривается как справедливая стоимость на дату признания. Данные кредиты составляют большую часть (56.58% и 51.64%, соответственно) остатков по ипотечным кредитам по состоянию 31 декабря 2025 и 2024 годов.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте **корпоративных займов:**

По состоянию на 2025 г.

Корпоративные займы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого:
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	**119 339**	**142 997**	**469 364**	**–**	**731 700**
Новые созданные или приобретенные активы	66 227			30 914	**97 141**
Активы, которые были погашены	(87 376)	(125 498)	(387 518)	(30 914)	**(631 306)**
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Чистое изменение в начисленных процентах	381	37	90		**508**

Списания					
Влияние изменения валютных курсов		*4*	*271*		***275***
На 31 декабря 2025 г.	**98 571**	**17 540**	**82 207**	**-**	**198 318**

По состоянию на 2024 г.

Корпоративные займы	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024г.	**525 475**	**9 058**	**1 512 087**	**-**	**2 046 620**
Новые созданные или приобретенные активы	27 672	–	–	24 782	**52 454**
Активы, которые были погашены	(308 633)	(819 870)	349 374	(24 782)	**(803 911)**
Переводы в Этап 1	140 434	–	(140 434)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(256 341)	957 422	(701 081)	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(3 693)	3 693	–	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	(9 268)	80	643	–	**(8 545)**
Списания	–	–	*(551 125)*	–	***(551 125)***
Влияние изменения валютных курсов	–	–	*(3 793)*	–	***(3 793)***
На 31 декабря 2024 г.	**119 339**	**142 997**	**469 364**	**–**	**731 700**

По состоянию на 2025 г.

Корпоративные займы	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
ОКУ на 1 января 2025 г.	**943**	**179**	**258 319**	**–**	**259 441**
Новые созданные или приобретенные активы				26 158	**26 158**
Активы, которые были погашены	(1 049)	(178)	(34 612)		**(35 839)**
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2		37 879	(37 879)		
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(977)	(38 445)	(261 123)		**(300 545)**
Погашение ПСКО активов					
Списания					
Влияние изменения валютных курсов			*243*		***243***
На 31 декабря 2025 г.	**(1 083)**	**(565)**	**(75 052)**		**(76 700)**

По состоянию на 2024 г.

Корпоративные займы	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
ОКУ на 1 января 2024 г.	4 493	51	1 026 462	–	**1 031 006**
Новые созданные или приобретенные активы	55	–	–	24 782	**24 837**
Активы, которые были погашены	(2 167)	(24)	(21 556)	–	**(23 747)**
Переводы в Этап 1	140 434	-	(140 434)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(691)	525 063	(524 372)	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(27)	27	–	**–**

Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(141 181)	(524 884)	485 120	–	**(180 945)**
Погашение ПСКО активов	–	–	–	(24 782)	**(24 782)**
Списания	–	–	(551 125)	–	**(551 125)**
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(15 803)	–	**(15 803)**
На 31 декабря 2024 г.	**943**	**179**	**258 319**	**–**	**259 441**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте **кредитов малому и среднему бизнесу:**

По состоянию на 2025 г.

Малый и средний бизнес	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025г.	**2 222 832**	**135 704**	**142 537**	**–**	**2 501 073**
Новые созданные или приобретенные активы	1 130 753	-	-		**1 130 753**
Активы, которые были погашены	(2 787 845)	(126 799)	(76 573)		**(2 991 217)**
Переводы в Этап 1	12 189	(3 295)	(8 895)		**(1)**
Переводы в Этап 2	(19 301)	19 308	(7)		-
Переводы в Этап 3	(39 744)	(9 376)	49 120		-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1 400	(512)	(8 386)		**(7 498)**
Списания	-	-	-		-
Влияние изменения валютных курсов	11	3	87		**101**
На 31 декабря 2025 г.	**520 295**	**15 033**	**97 883**	**0**	**633 211**

По состоянию на 2024 г.

Малый и средний бизнес	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**2 068 034**	**110 941**	**242 233**	**–**	**2 421 208**
Новые созданные или приобретенные активы	578 588	-	-		**2 421 208**
Активы, которые были погашены	(297 275)	(174 445)	91 547		**578 588**
Переводы в Этап 1	36 261	(9 536)	(26 725)		**(380 173)**
Переводы в Этап 2	(139 976)	237 869	(97 893)		-
Переводы в Этап 3	(26 999)	(20 457)	47 456		-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5 363	(8 638)	1 633		**(1 642)**
Списания	-	-	(114 299)		**(114 299)**

Влияние изменения валютных курсов	(1 164)	(31)	(1 414)		**101**
На 31 декабря 2024 г.	**2 222 832**	**135 703**	**142 538**	**0**	**2 501 073**

По состоянию на 2025 г

Малый и средний бизнес	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
ОКУ на 1 января 2025 г.	**19 605**	**6 536**	**97 259**	**–**	**123 400**
Новые созданные или приобретенные активы				-	-
Активы, которые были погашены	(9 085)	(3 983)	(32 344)	-	**(45 412)**
Переводы в Этап 1	5 789	(703)	(5 086)	-	-
Переводы в Этап 2	(762)	769	(7)	-	-
Переводы в Этап 3	(1 923)	(804)	2 727	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(16 870)	(2 048)	(115 833)	-	**(134 751)**
Списания	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	78	-	**78**
На 31 декабря 2025 г.	**(3 246)**	**(233)**	**(53 206)**	**-**	**(56 685)**

По состоянию на 2024 г.

Малый и средний бизнес	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
ОКУ на 1 января 2024 г.	25 996	21 189	198 218	–	**245 403**
Новые созданные или приобретенные активы	14 260	–	–	–	**14 260**
Активы, которые были погашены	(6 986)	(4 004)	(7 714)	–	**(18 704)**
Переводы в Этап 1	28 556	(2 736)	(25 820)	–	–
Переводы в Этап 2	(2 699)	95 075	(92 376)	–	–
Переводы в Этап 3	(1 713)	(13 578)	15 291	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(37 812)	(89 411)	122 851	–	**(4 372)**
Списания	–	–	*(114 300)*	–	***(114 300)***
Влияние изменения валютных курсов	*3*	*1*	*1 109*	–	***1 113***
На 31 декабря 2024 г.	**19 605**	**6 536**	**97 259**	–	**123 400**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте **ипотечного кредитования**:

По состоянию на 2025 г.

Ипотечное кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	**2 654 273**	**266 738**	**22 573**	**43 397**	**2 986 981**
Новые созданные или приобретенные активы	348 454				**348 454**
Активы, которые были погашены	(159 820)	(192 318)	211 627	(43 397)	**(183 908)**

Переводы в Этап 1	7 745	(4 902)	(2 842)	-	**1**
Переводы в Этап 2	(17 958)	17 958	-	-	**-**
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	**-**
Чистое изменение в начисленных процентах	(2 300)	(1 407)	(6 996)	-	**(10 703)**
Списания	-	-	-	-	**-**
Влияние изменения валютных курсов	185	-	125	-	**310**
На 31 декабря 2025 г.	**2 830 579**	**86 069**	**224 487**	**0**	**3 141 135**

По состоянию на 2024 г.

Ипотечное кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
::Валовая балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	2 776 758	95 320	33 776	39157	**2 945 011**
Новые созданные или приобретенные активы	714 038	–	–	22 362	**736 400**
Активы, которые были погашены	(604 477)	(75 112)	(1 581)	(18 122)	**(699 292)**
Переводы в Этап 1	16 445	(10 491)	(5 954)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(241 726)	257 210	(15 484)	–	**–**
Переводы в Этап 3	(11 244)	–	11 244	–	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	4 493	(189)	572	–	**4 876**
Списания	–	–	–	–	**–**
Влияние изменения валютных курсов	*(14)*	–	–	–	***(14)***
На 31 декабря 2024 г.	**2 654 273**	**266 738**	**22 573**	**43 397**	**2 986 981**

По состоянию на 2025 г.

Ипотечное кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
ОКУ на 01 января 2025 г.	**6 599**	**7 085**	**9 869**	**114**	**23 667**
Новые созданные или приобретенные активы				2 789	**2 789**
Активы, которые были погашены	(1 219)	(1 682)	(4 340)	(2 789)	**(10 030)**
Переводы в Этап 1	5 228	(4 021)	(1 206)	-	**1**
Переводы в Этап 2	(280)	280	-	-	**-**
Переводы в Этап 3	(4 340)	(1 362)	5 702	-	**-**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(20 378)	(5 640)	(169 743)	(114)	**(195 875)**
Списания	-	-	-	-	**-**
Влияние изменения валютных курсов	29	-	116	-	**145**
На 31 декабря 2025 г.	**(14 361)**	**(5 340)**	**(159 602)**	**-**	**(179 303)**

По состоянию на 2024 г.

Ипотечное кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
ОКУ на 01 января 2024 г.	10 194	9 987	6 733	2 675	**29 589**
Новые созданные или приобретенные активы	2 506	–	–	114	**2 620**
Активы, которые были погашены	(820)	(766)	–	(2 675)	**(4 261)**
Переводы в Этап 1	7 804	(6 482)	(1 322)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(1 258)	1 258	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	(582)	–	582	–	**–**

Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(11 245)	3 088	3 876	–	**(4 281)**
На 31 декабря 2024 г.	**6 599**	**7 085**	**9 869**	**114**	**23 667**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте **потребительского кредитования:**

По состоянию на 2025 г.

Потребительское кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	**949 350**	**17 903**	**12 343**	**–**	**979 596**
Новые созданные или приобретенные активы	24 821	-	-	-	**24 821**
Активы, которые были погашены	(598 104)	(2 554)	(12 567)	-	**(613 225)**
Переводы в Этап 1	12 760	(11 508)	(1 252)	-	-
Переводы в Этап 2	(7 053)	7 053	-	-	-
Переводы в Этап 3	(19 508)	(3 468)	22 976	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1 702	(83)	214	-	**1 833**
Списания	-	-	-	-	
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	
На 31 декабря 2025 г.	**363 968**	**7 343**	**21 714**	**0**	**393 025**

По состоянию на 2024 г.

Потребительское кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого:**
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	**805 927**	**15 154**	**13 966**	**–**	**835 047**
Новые созданные или приобретенные активы	629 360	–	–	–	**629 360**
Активы, которые были погашены	(479 217)	(5 462)	(723)	–	**(485 402)**
Переводы в Этап 1	7 867	(2 662)	(5 205)	–	–
Переводы в Этап 2	(13 817)	13 882	(65)	–	–
Переводы в Этап 3	(6 824)	(3,164)	9 988	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	6 054	155	387	–	**6 596**
Списания	–	–	*(6 005)*	–	***(6 005)***
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 г.	**949 350**	**17 903**	**12 343**	**–**	**979 596**

По состоянию на 2025 г.

Потребительское кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2025 г.	**22 912**	**2 785**	**9 862**	**–**	**35 559**
Новые созданные или приобретенные активы	(428)	-	-	-	**(428)**
Активы, которые были погашены	(10 013)	(494)	(3 936)		**(14 443)**
Переводы в Этап 1	2 555	(1 771)	(784)		-
Переводы в Этап 2	(707)	707	-		-
Переводы в Этап 3	(1 801)	(751)	2 552		-

Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(19 742)	(3 347)	(23 813)		**(46 902)**
Списание					
Влияние изменения валютных курсов					
На 31 декабря 2025 г.	**(7 224)**	**(2 871)**	**(16 119)**	**-**	**(26 214)**

По состоянию на 2024 г.

Потребительское кредитование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**ПСКО**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2024 г.	**19 097**	**6 062**	**11 474**	**–**	**36 633**
Новые созданные или приобретенные активы	15 920	–	–	–	**15 920**
Активы, которые были погашены	(7 108)	(432)	(1 891)	–	**(9 431)**
Переводы в Этап 1	6 484	(2 228)	(4 256)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(1 013)	1 078	(65)	–	**–**
Переводы в Этап 3	(756)	(2 702)	3 458	–	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(9 712)	1 007	7 147	–	**(1 558)**
Списание	–	–	*(6 005)*	–	***(6 005)***
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2024 г	**22 912**	**2 785**	**9 862**	**–**	**35 559**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ипотечные кредиты включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде на сумму 86 994 тысячи сом и 365 462 тысяч сом, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	**31 декабря 2024 г.**
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Менее 1 года	91 487	299 393
От 1 года до 2 лет	48 577	168 179
От 2 до 3 лет	12 900	44 024
От 3 до 4 лет	5 517	6 497
От 4 до 5 лет	2 023	3 496
Более 5 лет	3 722	5 745
Минимальные арендные платежи	164 226	527 334
За вычетом неполученного финансового дохода	(77 232)	(161 872)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**86 994**	**365 462**
Резерв под ОКУ	(73 203)	(1 050)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**13 791**	**364 412**
Чистые инвестиции в аренду:		
Краткосрочные	81 202	263 725
Долгосрочные	5 792	101 737

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	3 911 285	6 758 792
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	131 962	105 756
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	53 795	851
Кредиты, обеспеченные депозитами	502	320
Необеспеченные кредиты	268 146	333 631
	4 365 689	**7 199 350**
Резерв под ОКУ	- *338 904*	*-442 067*
Итого кредиты, выданные клиентам	**4 026 785**	**6 757 283**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составил 214 087 тысяч сом или 4,97% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 867,737 тысяч сом или 12.05% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 12 508 тысяч сом (31 декабря 2024 года: 237,185 тысяч сом).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Кыргызской Республике, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Анализ по секторам экономики:		
Ипотека	783 709	3 129 978
Торговля	1 310 582	1 643 205
Потребительские нужды	1 712 952	932 102
Промышленность и производство	163 925	430 011
Сельское хозяйство	34 167	235 879
Транспорт	17 730	187 681
Строительство	17 618	164 401
Связь	0	647
Прочее	325 006	475 446
	4 365 689	**7 199 350**
Резерв под ОКУ	(338 904)	(442 067)
Итого кредиты, выданные клиентам	**4 026 785**	**6 757 283**

7. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства Финансов Кыргызской Республики	2 407 694	1 741 156
Резерв под ОКУ	*(9 215)*	*(6 506)*
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 398 479**	**1 734 650**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства Финансов Кыргызской Республики	1 582 536	1 057 109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**1 582 536**	**1 057 109**
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по кредитам полученным	**-**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах со сроком погашения в 2025-2031 годах и номинальной процентной ставкой 5%-15.5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают государственные облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах со сроком погашения в 2026- 2029 годах и номинальной процентной ставкой 3.5%-15.7% годовых.
Все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	2025 г.	2024 г.
ОКУ на 1 января	6 506	(13 532)
Чистое изменение за год *(Примечание 19)*	(15 721)	7 026
ОКУ на 31 декабря	**(9 215)**	**(6 506)**

8. Основные средства и нематериальные активы

(Представлены в сомах)

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Благо-устройство арендованной собственности	Транспортные средства	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы (в т.ч. к установке)	Итого
По первоначальной стоимости										
31 декабря 2023г.		**211 629 398**	**197 129 994**	**231 732 742**	**75 992 854**	**13 615 912**	**68 455 952**	**798 556 852**	**303 512 230**	**1 102 069 082**
Поступления			2 510 489	8 187 410				**10 697 899**	20 037 710	**30 735 609**
Переклассификация (к установке)		-	-	-	-	-	-	--	788 256	**788 256**
Увеличение стоимости			13 180	899 716	7 450			**920 346**		**920 346**
Переоценка										-
Списание		(36 398)	(9 421 135)	(5 279 265)	(19 095)		(733 425)	**(15 489 318)**	(20 700 000)	**(36 189 318)**
Выбытия		-	-	-	--	-	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.		**211 593 000**	**190 232 528**	**235 540 603**	**75 981 209**	**13 615 912**	**67 722 527**	**794 685 779**	**303 638 196**	**1 098 323 975**
Поступления	7		11 595 234	97 602 491				**109 197 725**		**109 197 725**
Выбытия		(7)	(2 174 099)	(5 432 417)	(1 571 073)			**(9 177 596)**		**(9 177 596)**
31 декабря 2025 г.	**7**	**211 592 993**	**199 653 663**	**327 710 677**	**74 410 136**	**13 615 912**	**67 722 527**	**894 705 908**	**303 638 196**	**1 198 344 104**
				Накопленный износ						
31 декабря 2023 г.		**500 789**	**150 620 714**	**162 386 243**	**49 633 602**	**12 887 236**	**35 316 222**	**411 344 806**	**178 435 843**	**589 780 650**
Начислено за период		5 625 874	11 983 067	24 791 627	7 947 924	377 552	8 827 841	**59 553 886**	35 123 959	**94 677 845**
Переоценка										
Списание		(36 398)	(9 352 346)	(5 279 265)	(19 095)		(733 425)	**(15 420 529)**	(20 700 000)	**(36 120 529)**
Выбытие		-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.		**6 090 265**	**153 251 436**	**181 898 605**	**57 562 431**	**13 264 788**	**43 410 638**	**455 478 163**	**192 859 803**	**648 337 965**
Начислено за период		5 622 744	11 974 730	33 422 756	7 025 745	300 263	8 468 617	**66 814 854**	24 221 509	**91 036 363**
Выбытие			(2 167 627)	(5 432 417)	(1 571 073)			**(9171117)**		**(9 171 117)**
31 декабря 2025 г.		**11 713 009**	**163 058 538**	**209 888 944**	**63 017 102**	**13 565 051**	**51 879 255**	**513 121 900**	**217 081 311**	**730 203 212**
				Балансовая стоимость						
Резерв на обесценение НМА (недостача)								***0***	*(31 986 875)*	***(31 986 875)***
31 декабря 2024 г.		**205 502 735**	**36 981 092**	**53 641 998**	**18 418 778**	**351 124**	**24 311 889**	**339 207 616**	**78 791 519**	**417 999 135**
31 декабря 2025 г.	**7**	**199 879 984**	**36 595 125**	**117 821 733**	**11 393 034**	**50 861**	**15 843 272**	**381 584 008**	**54 570 010**	**436 154 018**

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав основных средств входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 233 527 тысяч сом (31 декабря 2024 года: 87,088 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав нематериальных активов входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 21 471 тысяч сом (31 декабря 2024 года: 96,760 тысячи сом).

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

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 30 октября 2023 года.

Руководство Банка регулярно пересматривает существенные ненаблюдаемые исходные данные и вносит корректировки в оценку. В результате пересмотра, проведенного руководством по состоянию на 31 декабря 2025 года, никаких признаков, которые могли существенно повлиять на справедливую стоимость не было выявлено.

Нематериальные активы в основном представлены программным обеспечением и лицензиями.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Первоначальная стоимость	70 841	70 841
Накопленная амортизация	(19 723)	(18 306)
Чистая балансовая стоимость	**51 118**	**52 535**

9. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

	Здания	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2024 г.	**302 438**	**68 456**	**370 894**
Поступления	154 134	-	**154 134**
Выбытие	(75 370)	(68 456)	**(143 826)**
Модификация	(101)	-	**(101)**
На 31 декабря 2024 г.	**381 101**	**-**	**381 101**
Поступления	11 181	-	**11 181**
Выбытие	(17 800)	-	**(17 800)**
Модификация		-	
На 31 декабря 2025 г.	**374 482**	**-**	**374 482**
Накопленная амортизация			
На 1 января 2024 г.	**242 782**	**35 316**	**278 098**
Начисленная амортизация	48 169	8 828	**56 997**
Выбытие	(74 713)	(44 144)	**(118 857)**
На 31 декабря 2024 г.	**216 238**	**-**	**216 238**
Начисленная амортизация	74 851	-	**74 851**
Выбытие	(15 433)	-	**(15 433)**
На 31 декабря 2025 года	**275 656**		**275 656**
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024 года	**164 863**	**-**	**164 863**
На 31 декабря 2025 года	**98 826**	**-**	**98 826**

Банк арендует офисные помещения, срок аренды варьируется от 2 до 4 лет, с правом продления аренды в большинстве договоров.

Банком в 2025 году выполнены все обязательства по аренде банкоматов, по окончанию срока аренды право собственности переданы Банку. Обязательства Банка по аренде обеспечиваются правом собственности арендодателей на арендуемые активы по таким договорам аренды.

Движение обязательств по аренде за год, закончившийся 31 декабря, представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Остаток на 1 января	166 533	84 563
Модификации	-	(101)
Поступления	11 009	154 134
Начисление процентов *(Примечание 18)*	2 055	3 070
Выплата процентов	0	(449)
Платежи	(81 280)	(73 272)
Курсовые разницы	3 400	(1 412)
Остаток на 31 декабря	**101 717**	**166 533**

10. Прочие активы

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	37 578	238 402
Дебиторская задолженность по платежным системам	-	-
Дебиторская задолженность по системам денежных переводов	-	14 339
	37 578	**252 741**
Резерв под ОКУ	*30 606*	*(37 038)*
Прочие финансовые активы	**6 972**	**215 703**
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	19 754	20 665
Авансы уплаченные	44 836	96 849
Налоги, помимо подоходного налога	2 191	15 070
Драгоценные металлы	3 658	3 658
Расходы будущих периодов	10 004	2 721
Прочие нефинансовые активы	**80 443**	**138 963**
Итого прочие активы	**87 414**	**354 666**

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью, по которой Банк не ожидает получения денежных средств на сумму 30 606 тысяч сом (31 декабря 2024 года: 37 364 тысяч сом), в отношении которой был создан соответствующий резерв под ОКУ.

Прочие финансовые активы отнесены к Этапу 3 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	2025 г.	2024 г.
ОКУ на 1 января	37 038	37 325
Чистое изменение за год	(3 847)	749
Списанные суммы	(1 263)	(48)
Курсовые разницы	(1 322)	(988)
ОКУ на 31 декабря	**30 606**	**37 038**

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Нежилые помещения	692 281	729 716
Дома	86 308	103 001
Квартиры	1 438	1 438
Земельные участки	235	235
Прочее	3 700	1 357
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**783 962**	**835 747**

В течение следующих 12 месяцев Банк предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов, и не используемое имущество закрытых подразделений Банка, по которым принято решение о продаже.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, Банк ведет активный поиск покупателей.

В течение 2025 года Банк реализовал активы на сумму 528 075 тысяч сом (2024 год: 680 676 тысячи сом), в том числе активы реализованные по соглашениям финансовой аренды и признанные в составе кредитов, выданных клиентам на сумму 183 912 тысяч сом (2024 год: 133 853 тысяч сом).

Банк оценивает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на основании цен на аналогичные активы на рынке с учетом скидок за ведение переговоров, местонахождение и состояние.

12. Прочие заемные средства

Контрагент	Валюта	Процент. ставка	Дата погашения	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Государственная Ипотечная Компания	Сом	4%	2048	162 316	166 684
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0%	2026(2029)	539 908	495 448
Итого прочие заемные средства				**702 225**	**662 132**

Министерство финансов Кыргызской Республики

В 2025 году Банк привлек средства от Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 16 000 тысячи сом, с номинальной процентной ставкой 0% годовых и сроком погашения в 2026-2029 годах (2024 год: 206 110 тысячи сом). В течение 2025 года, средства, полученные по номинальной ставке 0% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 13,37% - 14,08% годовых. Банк признал чистый доход от государственной субсидии в размере 7 977 тысяч сом в составе прочего процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2024 год: 90 428 тысячи сом).

Средства были предоставлены в рамках программы «Экстренная поддержка ММСП» для выдачи субсидированных кредитов для оказания поддержки предпринимателей в условиях кризиса в связи с пандемией COVID19 на срок от 18 до 36 месяцев. В течение 2025 года кредиты, выданные клиентам в рамках программы «Экстренная поддержка ММСП» по номинальной ставке 0% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 18,85%–19,33% годовых. В 2025 году Банк признал убыток в размере 2 678 тысяч сом в составе процентного расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Государственная Ипотечная Компания

В 2023 году Банк получил инвестиционные денежные средства от Государственной Ипотечной Компании в рамках реализации программы «Доступная ипотека», целью которого является обеспечение граждан страны доступным жильем, в том числе путем развития системы ипотечного кредитования. Инвестиционные денежные средства будут выдаваться заемщикам через Банк со сроком погашения до 25 лет. Банк обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты

за пользование инвестиционными денежными средствами из расчета 4% процента годовых, при условии внесения Заемщиком собственного вклада в размере не менее 20% (двадцати) процентов от стоимости жилья в соответствии с договором участия в долевом строительстве. При этом, годовая процентная ставка Банка по инвестиционным денежным средствам, предоставляемым заемщикам, в рамках данной программы, не должна превышать 8% процентов годовых.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	2025 г.	2024 г.
На 1 января	662 132	547 215
Поступления от привлечения прочих заемных средств	16 000	206 110
Выплаты прочих заемных средств	(9 484)	(32 568)
Чистое изменение в начисленных процентах	(33)	45
Признание дисконта	(7 977)	(90 428)
Модификация	445	
Амортизация дисконта	41 142	31 758
На 31 декабря	**702 225**	**662 132**

13. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Текущие счета	3 253	50 579
Срочные депозиты	1 000	18 271
Итого средства финансовых организаций	**4 253**	**68 850**

14. Средства клиентов

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	719 478	2 734 040
– Срочные депозиты	145 792	336 401
	865 270	**3 070 441**
Физические лица		
– Текущие/расчетные счета	971 945	1 845 141
– Срочные депозиты	1 099 620	1 781 585
	2 071 565	3 626 726
Итого средства клиентов	**2 936 835**	**6 697 167**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 года депозиты клиентов на сумму 595 тысячи сом и 5 444 тысяч сом соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 года депозиты клиентов на сумму 13 311 тысяч сом и 28 395 тысяч сом соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

На 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 374 115 тысяч сом или 35.03% от итого средств клиентов, представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2024 года: 1 541 926 тысяч сом или 23,02%).

В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики Банк обязан выплатить срочные депозиты физическим лицам по требованию вкладчика.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Физические лица	1 961 158	3 626 726
Строительство	147 976	810 885
Государственные учреждения	14 002	761 613
Финансовые организации	100 207	403 224
Торговля	139 475	382 523
Здравоохранение	40 234	113 187
Транспорт и связь	3 649	59 571
Печатные издания	484	53 522
Страхование	45 502	44 165
Энергетика	29	37 290
Сельское хозяйство	40 868	37 099
Консультационные услуги	4 594	25 547
Образование	15 604	20 404
Добывающая промышленность и металлургия	11 413	14 370
Благотворительность и профсоюзы	10 144	7 506
Недвижимость	15 936	6 920
Прочее	385 560	292 615
Итого средства клиентов	**2 936 835**	**6 697 167**

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	36 999	43 009
Резервы под ОКУ по условным обязательствам	2 514	9 484
Обязательства по денежным переводам	1 565	6 363
Кредиторская задолженность по платежным системам		–
Итого прочих финансовых обязательств	***41 077***	***58 856***
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по отпускам	21 876	32 264
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	38 612	30 421
Авансы полученные	3 567	9 626
Прочие	6 078	6 311
Итого прочих нефинансовых обязательств	***70 133***	***78 622***
Итого прочих обязательств	**111 210**	**137 478**

16. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, зарегистрированный акционерный капитал Банка был представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Количество акций	% от общего оплаченного капитала	Количество акций	% от общего оплаченного капитала
Обыкновенные акции				
Национальный Банк Кыргызской Республики			–	–
ALTAIR HOLDING S.A.	65 240 599	75,00	65 240 599	75,00
Министерство финансов Кыргызской Республики	19 529 989	22,45	19 529 989	22,45
Акционеры с долей участия менее 5%	2 216 876	2,55	2 216 876	2,55
	86 987 464	**100,00**	**86 987 464**	**100,00**

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 86,987,464 штук (2024 год: 86 987 464 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 100 сом. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, по их утверждении на ежегодном общем собрании акционеров Банка. В течение 2025 и 2024 годов Банк не объявлял выплату дивидендов.

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию рассчитывается на основе чистой прибыли за год, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

Ниже приводятся данные по базовая прибыль на акцию:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	623 048	747 143
Средневзвешенное количество простых акций	86 987 464	86 987 464
Прибыль на акцию, сом	**7,16**	**8,59**

За год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 годов, отсутствовали инструменты потенциально **разводняющие акции.**

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

17. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	713 210	1 246 097
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	259 871	244 335
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	166 516	103 146
Средства в банках	84 612	129 185
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	**1 224 209**	**1 722 763**
Прочий процентный доход	74 504	(31 050)
Итого процентная выручка	**1 298 712**	**1 691 713**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(207 655)	(266 901)
Прочие заемные средства	(41 587)	(76 148)
Средства финансовых организаций	(5 091)	(8 541)
Обязательства по аренде (Примечание 10)	(6 897)	(3 070)
Итого процентные расходы	**(261 231)**	**(354 660)**
Чистый процентный доход	**1 037 481**	**1 337 053**

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2025 год включены доходы в размере 32 915 тысяч сом, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2024 год: 44 305 тысяч сом).

18. Восстановление по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены восстановление по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты *(Примечание 5)*	-	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	101	-	-	-	**101**
Кредиты, выданные клиентам *(Примечание 7)*	(25 915)	(9 010)	(303 979)	-	**(338 904)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости *(Примечание 8)*	(9 215)	-	-	-	**(9 215)**
Оценочные обязательства и резерв по условным обязательствам *(Примечание 26)*	(4)	-	-	-	**(4)**
Итого расходы по кредитным убыткам	**(35 033)**	**(9 010)**	**(303 979)**		**(348 022)**

В таблице ниже представлены восстановление по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты *(Примечание 5)*	440	(26)	(2 212)	–	**(1 798)**
Средства в кредитных организациях	(123)	–	–	–	**(123)**
Кредиты, выданные клиентам *(Примечание 7)*	(9 723)	(20 705)	(181 455)	(2 561)	**(214 444)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости *(Примечание 8)*	(8 777)	–	–	–	**(8 777)**
Оценочные обязательства и резерв по условным обязательствам *(Примечание 26)*	(3 836)	(645)	9 260	–	**4 779**
Итого расходы по кредитным убыткам	**(22 019)**	**(21 376)**	**(174 407)**	**(2 561)**	**(220 363)**

19. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
Комиссионные доходы		
Обслуживание пластиковых карт	27 931	71 962
Кассовые операции	223 550	27 868
Расчетные операции	17 496	24 189
Денежные переводы	3 788	27 408
Штрафы, за просроченные кредиты	9 123	18 614
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	899	2 235
Аренда сейфов	657	673
Прочие комиссионные доходы	3 637	1 950
Итого комиссионные доходы	**287 081**	**174 899**
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карт	(47 041)	(103 387)
Расчетные операции	(3 592)	(19 043)
Кассовые операции	(115 841)	(16 648)
Прочие комиссионные расходы	(3)	(4 003)
Итого комиссионные расходы	**(166 477)**	**(143 081)**

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионными доходами. Банк взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

20. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2025 г.	2024 г.
Торговые операции	26 609	196 751
Переоценка валютных статей	2 920	9 942
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**29 529**	**206 693**

21. Прочие доходы

	2025 г.	2024 г.
Доход по государственным субсидиям		–
Доход от арендных платежей	7 304	2 720
Доля в прибыли ассоциированных компаний	-	–
Прибыль от реализации активов, удерживаемых для продажи	388	4 222
Модификация договоров аренды	-	236
Прочее	8 513	3 480
Итого прочего дохода	**16 206**	**10 658**

По условиям Соглашения «О возврате средств выданной возвратной финансовой помощи по проекту «Экстренная поддержка микро (малых и средних предприятий» Министерство Финансов КР выплачивает Банку вознаграждение в размере 3% от суммы выданных Банком кредитов клиентам в рамках программы «Экстренная поддержка микро(, малых и средних предприятий». В 2025 году Банк признал доход по государственным субсидиям на сумму 326 тысяч сом (2024 год: 5 595 тысяч сом).

22. Прочие расходы

	2025 г.	2024 г.
Убытки от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(15 338)	22 864
Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 116)	(681)
Прочее	-	–
Итого прочих расходов	**(17 454)**	**22 183**

23. Операционные расходы

	2025 г.	2024 г.
Расходы на персонал	408 370	486 237
Износ и амортизация	165 272	174 670
Налоги и прочие платежи по заработной плате	68 248	81 778
Ремонт и техническое обслуживание	48 730	55 541
Расходы по обеспечению безопасности	40 399	45 151
Аренда	21 821	21 538
Страхование депозитов	17 141	12 542
Консалтинговые и прочие услуги	3 130	11 630
Реклама и маркетинг	12 371	10 010
Услуги связи	7 198	8 203
Транспортные расходы	5 682	7 757
Канцелярские товары	2 504	4 994
Командировочные и представительские расходы	4 158	3 222
Коммунальные услуги	2 377	2 413
Прочие налоги, за кроме налога на прибыль	(215)	1 695
Обучение сотрудников	2 738	1 527
Членские взносы и выплаты	641	843
Прочие операционные расходы	14 811	23 826
Итого операционные расходы	**825 377**	**953 577**

24. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
Расходы по текущему налогу		
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	**67 592**	**89 121**
Расходы по налогу на прибыль	**67 592**	**89 121**

Нормативная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в Кыргызской Республике в 2025 и 2024 годы составляла 10%.

Согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики, для расчета налогооблагаемой прибыли Банк вправе вычитать резервы под обесценение для кредитов клиентам и изъятых активов из совокупного годового дохода, начисленные в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года и Положением «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 36/2 от 29 августа 2012 года.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальной ставке:

	2025 г.	2024 г.
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**555 456**	**836 264**
Нормативная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке налога	***55 546***	***83 626***
Изменение в непризнанных налоговых убытках	17	(6 012)
Прочие постоянные разницы	12 029	11 507
Расходы по налогу на прибыль	**67 592**	**89 121**

Отложенные активы и обязательства по налогу на прибыль на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2024 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Обязательства по аренде	8 456	(8 456)	–	-	-
Средства в банках и других ФКУ	16	(16)	–	-	-
Средства клиентов	–	–	–	-	-
Задолженность банков и других ФКУ	–	3	3	10	13
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	3 706	3 706	(53 596)	(49 890)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1 353	(702)	651	271	921
Прочие обязательства	2 659	561	3 220	22 263	25 483
Переносимые налоговые убытки	76 958	(76 958)	–	-	-
Отложенные налоговые активы	**89 442**	**(81 863)**	**7 579**	**(31 053)**	**(23 473)**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Денежные средства и их эквиваленты	(423)	(590)	(1 013)	(938)	(1 950)
Основные средства и нематериальные активы	(24 277)	3 422	(20 855	24 054	3 199
Активы в форме права пользования	(9 280)	9 280	–	0	0
Кредиты, выданные клиентам	(25 321)	(62 994)	(88 315)	75 529	(12 787)
Прочие заемные средства	(11 769)	11 769	–	-	-
Прочие активы	–	–	–	-	-
Прочие обязательства	–	–	–	-	-
Активы, предназначенные для продажи	(31 855)	31 855	–	-	-
Отложенные налоговые обязательства	**(102 925)**	**(7 258)**	**(110 183)**	**98 645**	**(11 538)**
Итого (обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль	**(13 483)**	**(89 121)**	**(102 604)**	**67 592**	**(35 011)**

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имелись непризнанные налоговые убытки на сумму 152 729 тысяч сом (31 декабря 2024 года: 99,134 тысяч сом).

В 2025 году, Банк признал ранее непризнанные налоговые убытки на сумму 82 835 тысяч сом.

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Кыргызстан продолжает осуществление экономических реформ и развитие своей правовой, налоговой и законодательной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность экономики в большой степени зависит от этих реформ и разработок и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

В 2025 году наблюдалась значительная волатильность на рынке капитала, валютном и товарном рынках, включая снижение цен на нефть и обесценивание кыргызского сома по отношению к доллару США и евро, что привело к росту неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

Страхование

Страховая отрасль в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страховой защиты, распространенные в других регионах мира, еще не являются доступными в целом. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих помещений и оборудования, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесённом объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка.

Налогообложение

Налоговая система в Кыргызстане является относительно новой и характеризуется частым изменением нормативной базы, принятием официальных документов и судебных решений, которые во многих случаях содержат нечеткие, противоречивые формулировки, открытые для неоднозначного толкования различными налоговыми органами. Порядок исчисления налогов подлежит проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы и пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести календарных лет.

Подобные обстоятельства создают более значительную степень вероятности налоговых рисков в Кыргызстане, чем в других странах. Руководство считает, что финансовая отчетность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого кыргызского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по(иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2025 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

Пенсионные выплаты и пенсионные программы

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики, сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка не было обязательств по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или пенсионным пособиям перед своими нынешними или бывшими сотрудниками.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются непогашенные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы клиентам. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

При предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов Банк применяет те же политики и процедуры управления кредитным риском, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в следующей таблице. Суммы, отраженные в таблице по обязательствам кредитного характера, предполагают, что суммы в полном объеме предоплачены.

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	118 284	312 333
Гарантии	18 229	66 417
Итого:	***136 514***	***378 750***
Минус – резерв под ОКУ	(2 514)	(9 484)
Итого условные обязательства	**134 000**	**369 266**
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам *(Примечание 14)*	13 311	28395

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
ОКУ на 1 января 2025 года	38	-	9 446	**9 484**
Новые обязательства				
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек				
Переводы в Этап 1	(31)	-	(1 142)	**(1 173)**
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода		-	-	-
Курсовые разницы	7			**7**
На 31 декабря 2025 года	**14**	**-**	**8 304**	**8 318**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
ОКУ на 01 января 2024 года	3 874	645	186	**4 705**
Новые обязательства	17	-	-	**17**
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(1 916)	(72)	(166)	**(2 154)**
Переводы в Этап 1	8	(2)	(6)	
Переводы в Этап 2	(190)	190		
Переводы в Этап 3	(4)	(546)	550	
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(1 752)	(215)	8 766	**6 799**
Курсовые разницы	*1*	-	*116*	***117***
На 31 декабря 2024 года	**38**	**-**	**9 446**	**9 484**

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком не создавались резервы в отношении судебных разбирательств.

26. Операции со связанными сторонами

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. ALTAIR HOLDING S.A. является основным акционером Банка и контролирует его. Связанные стороны включают ключевой управленческий персонал, филиалы и юридические лица под общим контролем, и лица, на которые Банк имеет возможность оказывать значительное влияние. В течение года были совершены следующие операции со связанными сторонами, которые не были раскрыты в других разделах настоящей финансовой отчетности.

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой правленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой правленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	–	–
Активы в форме права пользования	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–	–
Обязательства	–					
Прочие заемные средства	–	–	–	495 448		-
Средства клиентов	–	–	1038	398 665	16	1 245
Обязательства по аренде						
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–

	Акционер	Компании под общим контролем	Ключевой правленческий персонал	Акционер	Компании под общим контролем	Ключевой правленческий персонал
Доходы/(расходы)						
Процентная выручка	–	–	–	90 428	–	–
Процентные расходы	–	–		– (38 320)	–	–
Комиссионные расходы	–	–	–	–	–	–
Общие и административные расходы						

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2025 года ключевой управленческий персонал состоял из 16 человек (2024 год: 10 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составила 16 447 тысячи сом (за 2024 год: 23 404 тысячи сом). В 2025 и 2024 годах вознаграждение ключевому управленческому персоналу состояло из заработной платы.

27. 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. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

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 за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров

Задачей Комитета является содействие Совету директоров в осуществлении надзора за системой управления рисками Банка. Он отвечает за организацию управления существенными вопросами 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 отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует

«наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с

пояснениями Правлению, Комитету по управлению рисками при Совете директоров и Совету директоров. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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 (дополнительная информация раскрыта ниже).

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.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. 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 разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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 Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики 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.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по(прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую(либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерт при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12 месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12- месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2,
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3,
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- Банк полагает маловероятным, что заемщик будет выплачивать свои кредитные обязательства в полном объеме, без реализации залога, независимо от наличия какой−либо просроченной суммы или количества дней просрочки;
- Реструктуризированные кредиты до окончания срока погашения, выплаты по которым просрочены на 31 и более дней;
- Статус банкротства;
- Смерть заемщика.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение тридцати шести месяцев подряд.

При реструктуризации Банк определяет финансовый инструмент в Этап 2, Перевод из Этапа 2 состоит из двух периодов:

- Период 1: Период в течение 12 месяцев с момента реструктуризации, исключая льготный период согласно реструктуризированному графику по погашению кредита; при этом при просрочках по погашению кредита хотя бы 1 дня, отсчет первого этапа начинается заново;
- Период 2: Период в течение 24 месяцев после окончания Периода 1,

По окончании Периода 2, кредит считается «выздоровевшим».

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры(дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Корпоративное кредитование

При определении резерва под обесценение руководство использует индивидуальный подход к кредитованию корпоративных клиентов и применяет следующий сценарный анализ:

- Заемщик имеет достаточные будущие денежные потоки для погашения кредита;
- Заемщик не имеет достаточных будущих денежных потоков для погашения займа, и сумма будет возмещена за счет реализации залога по кредитам;
- Возмещение от заемщика не потребуется.

Для указанных трех сценариев на основе экспертной оценки определяется степень вероятности, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основе средневзвешенного результата реализации сценариев.

Руководство применяет следующие ключевые методы и допущения:

- Показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по ноябрь 2022 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный

момент времени (PIT) при использовании подхода оценки кредитам на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Для определения суммы резерва под обесценение оцениваются на коллективной основе кредиты МСБ, розничные и ипотечные кредиты.

Руководство применяет следующие ключевые методы и допущения:

- Показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по ноябрь 2022 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;

- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный момент времени (PIT) при использовании подхода оценки кредитов на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям;

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12(месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. EAD первого года рассчитывается следующим образом:

- В случае отсутствия просрочек по основному долгу и процентам и если оставшийся срок погашения по кредиту более 6 месяцев, EAD рассчитывается как остаток основного долга через 3 месяца после отчетной даты и начисленные проценты по графику за период с 4 по 6 месяцы с момента отчетной даты;

- В случае отсутствия просрочек по основному долгу и процентам и если оставшийся срок погашения по кредиту менее 6 месяцев, EAD рассчитывается как остаток основного долга на отчетную дату и начисленные проценты по графику на последующие 3 месяца;

- В случае наличия просрочек по основному долгу и процентам менее 90 дней, EAD рассчитывается как остаток по основному долгу на отчетную дату и начисленные проценты по графику на последующие 3 месяца и текущие начисленные проценты;

- В случае если просрочка по основному долгу и процентам равна 90 и более дням, EAD рассчитывается как остаток по основному долгу и текущие начисленные проценты.

EAD второго и последующих лет считаются для всех кредитов, кроме тех, у кого просрочка по основному долгу и процентам превышает 90 дней. Порядок расчета аналогичен расчету EAD первого года со смещением до конца срока кредита.

Уровень потерь при дефолте

Уровень LGD рассчитываются на основании данных Банка по залоговому обеспечению по каждому конкретному кредиту. Срок реализации для дисконтирования определяется на основании исторических данных Банка, в зависимости от типа залогового обеспечения по видам залогового имущества.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12(месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

В нижеуказанных пунктах представлены критерии для кредитов клиентам, которые имеют одинаковый вес при определении значительного повышения кредитного риска:

- Активы, выплаты по которым просрочены от 31 по 90 дней включительно;
- Реструктуризированные кредиты, в момент реструктуризации до окончания периода выздоровления;
- Выявленное мошенничество со стороны заемщика;
- Судебные разбирательства у заемщика;
- Потеря работы (фактическая или ожидаемая неспособность заемщика погашать задолженность).

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе по кредитам, выданным на сумму, превышающую 70,000 тысяч сом. Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- Небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- Ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- Приобретенные кредитно(обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- Темпы роста ВВП;
- Темпы роста инфляции;
- Уровень безработицы;

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности.

Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2025 г.
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 674 755	-	-	-	**3 674 755**
Средства в банках и в других финансовых институтах	2 771 042	-	-	-	**2 771 042**
Кредиты, выданные клиентам	4 018 780	8 005	-	-	**4 026 785**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 582 536	-	-	-	**1 582 536**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 398 479	-	-	-	**2 398 479**
Прочие финансовые активы	6 967	5	-	-	**6 972**
Итого финансовые активы	**14 452 559**	**8 010**	**-**	**-**	**14 460 569**
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	702 225	-	-	-	**702 225**
Средства финансовых организаций	3 235	1 018	-	-	**4 253**
Средства клиентов	2 821 215	95 988	14 080	5 552	**2 936 835**
Обязательства по аренде	101 717	-	-	-	**101 717**
Прочие финансовые обязательства	38 949	2 163	-	1 449	**42 561**
Итого финансовые обязательства	**3 667 341**	**99 169**	**14 080**	**7 001**	**3 787 591**
Нетто позиция	**10 785 218**	**(91 159)**	**(14 080)**	**(7 001)**	**10 672 978**

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2024 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 709 176	399 445	71 787	756	**5 181 164**
Средства в банках и в других финансовых институтах	12 784	–	4 350	–	**17 134**
Кредиты, выданные клиентам	6 757 283	–	–	–	**6 757 283**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 057 109	–	–	–	**1 057 109**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 734 650	–	–	–	**1 734 650**
Прочие финансовые активы	201 135	14 151	99	318	**215 703**
Итого финансовые активы	**14 472 137**	**413 596**	**76 236**	**1 074**	**14 963 043**
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие заемные средства	662 132	–	–	–	**662 132**
Средства финансовых организаций	57 336	9 626	-	1 888	**68 850**
Средства клиентов	6 053 509	315 849	181 684	146 125	**6 697 167**
Обязательства по аренде	166 533	–	–	–	**166 533**
Прочие финансовые обязательства	**48 025**	**9 188**	**–**	**1 643**	**58 856**
Итого финансовые обязательства	**6 987 535**	**334 663**	**181 684**	**149 656**	**7 653 538**
Нетто позиция	**7 484 602**	**78 933**	**(105 448)**	**(148 582)**	**7 309 505**

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. 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.

31 декабря 2025 г.	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Прочие заемные средства				702 225	-	**702 225**
Средства финансовых организаций	3 253		1 000		-	**4 253**
Средства клиентов	2 907 460	6 714	10 301	12 361	-	**2 936 835**
Обязательства по аренде				101 717	-	**101 717**
Прочие финансовые обязательства			42 561	-	-	**42 561**
Итого финансовые обязательства	**2 910 713**	**6 714**	**53 862**	**816 303**	**-**	**3 787 591**

31 декабря 2024 г.	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Прочие заемные средства	–	–	–	620 087	218 404	**838 491**
Средства финансовыхорганизаций	50 584	11 172	2 051	5 271	–	**69 078**
Средства клиентов	4,659 505	202 985	926 989	1 200 197	–	**6 989 676**
Обязательства по аренде	6 525	13 383	20 347	37 835	95 008	**173 098**
Прочие финансовыеобязательства	31 377	24 478	3 001	–	–	**58 856**
Итого финансовые обязательства	**4 747 991**	**252 018**	**952 388**	**1 863 390**	**313 412**	**8 129 199**

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчик – физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленных процентов. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2025 года	-	1 614	16 615	-	18 229
На 31 декабря 2024 года	330 542	47 532	676	–	378 750

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

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, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций. Они контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

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. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк не имеет финансовых инструментов с плавающими процентными ставками.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта	**2025 год**	**2025 год**	**2024 год**	**2024 год**
Доллар США	0.48%	356	2.34%	2 199
	(0.48)%	(356)	(2.34)%	(2 199)
Рубль	35.47%	(17 452)	16.54)%	2 082
	(35.47)%	17 452	(16.54)%	(2 082)

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Сом	Доллар США	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 196 683	317 343	129 549	31 180	**3 674 755**
Средства в банках и в других финансовых институтах	15 082		11 384		**26 466**
Кредиты, выданные клиентам	4 018 780	8 005			**4 026 785**

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 582 536				**1 582 536**
амортизированной стоимости	2 398 479				**2 398 479**
Прочие финансовые активы	6 611	103	258		**6 972**
Итого финансовые активы	**11 218 171**	**325 451**	**141 191**	**31 180**	**11 715 993**
Финансовые обязательства					
Прочие заемные средства	702 225				**702 225**
Средства финансовых организаций	4 253				**4 253**
Средства клиентов	2 682 233	185 630	49 533	19 439	**2 936 835**
Обязательства по аренде	101 717				**101 717**
Прочие финансовые обязательства	23 523	7 602	11 162	274	**42 561**
Итого финансовые обязательства	**3 513 951**	**193 232**	**60 695**	**19 713**	**3 787 591**
Чистая позиция	***7 704 220***	***132 219***	***80 496***	***11 467***	***7 928 402***
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	***7 704 220***	***132 219***	***80 496***	***11 467***	***7 928 402***

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Сом	Доллар США	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 955 840	856 797	142 532	225 995	5 181 164
Средства в банках и в других финансовых институтах	8 740	4 350	4 044	–	17 134
Кредиты, выданные клиентам	6 615 056	142 227	–	–	6 757 283
Инвестиционные ценные бумаги: оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 057 109	–	–	–	1 057 109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 734 650	–	–	–	1 734 650
Прочие финансовые активы	198 917	3 364	13 421	1	215 703
Итого финансовые активы	**13 570 312**	**1 006 738**	**159 997**	**225 996**	**14 963 043**
Финансовые обязательства					
Прочие заемные средства	662 132	–	–	–	662 132
Средства финансовых организаций	56 926	6 195	453	5 276	68 850
Средства клиентов	5 640 073	701 651	132 484	222 959	6 697 167
Обязательства по аренде	15 050	151 483	–	–	166 533
Прочие финансовые обязательства	40 115	5 521	5 863	7 357	58 856
Итого финансовые обязательства	**6 414 296**	**864 850**	**138 800**	**235 592**	**7 653 538**
Чистая позиция	**7 156 016**	**141 888**	**21 197**	**(9 596)**	**7 309 505**
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	***7 156 016***	***141 888***	***21 197***	***(9 596)***	***7 309 505***

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имел значительные позиции на 31 декабря по своим монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к сому в прибылях или убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

29.СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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.

Оценка справедливой стоимости с использованием

На 31 декабря 2025 г.	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые					
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2025 года	2 771 042	903 713		**3 674 755**
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2025 года		26 466		**26 466**
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2025 года			4 026 785	**4 026 785**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025 года		2 398 479		**2 398 479**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2025 года			6 972	**6 972**
Обязательства, справедливая					**0**

стоимость которых раскрывается				
Прочие заемные средства	31 декабря 2025 года	702 225		**702 225**
Средства финансовых организаций	31 декабря 2025 года	4 253		**4 253**
Средства клиентов	31 декабря 2025 года	2 936 835		**2 936 835**
Обязательства по аренде	31 декабря 2025 года		101 717	**101 717**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025 года		42 561	**42 561**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанная прибыль/ (убыток)**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Непризнанная прибыль/ (убыток)**
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 674 755	3 674 755		5 181 164	5 181 164	-
Средства в кредитных организациях	15 215	15 082	133	17 134	17 134	-
Кредиты, выданные клиентам	4 365 689	4 026 785	(338 904)	6 757 283	6 508 322	(248 961)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 407 694	2 398 479	(9 215)	-	-	-
			-	-	-	-
Прочие финансовые активы	37 578	6 972	(30 606)	215 703	215 703	-
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	4 253	4 253	-	68 850	63 698	5 152
Средства клиентов	2 936 835	2 936 835	-	6 697 167	6 698 849	(1 682)
Обязательства по аренде	101 717	101 717	-	166 533	166 533	-
Прочие финансовые обязательства	42 561	42 561	-	58 856	58 856	-
Прочие заемные средства	702 225	702 225	-	662 132	576 455	85 677
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	**(378 858)**	-	-	**(159 814)**

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой

отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 28 «Управление рисками»*.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	В течение одного года	**Более одного года**	**Итого**	**В течение одного года**	**Более одного года**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	3 674 755		3 674 755	5 181 164	–	**5 181 164**
Средства в банках и прочих финансовых институтах				17 134	–	**17 134**
Кредиты, выданные клиентам	15 082		15 082	2 242 315	4 514 968	**6 757 283**
Активы, предназначенные для продажи	869 589	3 157 196	4 026 785	835 747	–	**835 747**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		783 962	783 962	63 726	1 670 924	**1 734 650**
Финансовая аренда	295 162	2 103 317	2 398 479			

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		107 674	107 674	49 915	1 007 194	**1 057 109**
Инвестиции в ассоциированные организации	220 629	1 361 907	1 582 536	–	15 006	**15 006**
Основные средства		381 584	381 584	–	339 207	**339 207**
Нематериальные активы		54 570	54 570	–	78 792	**78 792**
Активы в форме права пользования		98 826	98 826	–	164 863	**164 863**
Предоплата по налогу на прибыль	93		93	93	–	**93**
Прочие активы	80 768	6 646	87 414	346 049	8 617	**354 666**
Итого активы	**5 156 078**	**8 055 682**	**13 211 760**	**8 736 143**	**7 799 571**	**16 535 714**
Производные финансовые обязательства				–	–	–
Прочие заемные средства		702 225	702 225	447	661 685	**662 132**
Средства финансовых организаций	4 253		4 253	6 358	527	**6 885**
Средства клиентов	1 635 119	1 301 716	2 936 835	5 729 475	967 692	**6 697 167**
Обязательство по аренде		101 717	101 717	73 562	92 971	**166 533**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		35 011	35 011	–	102 604	**102 604**
Прочие обязательства	42 561	68 649	111 210	128 361	9 117	**137 478**
Итого обязательства	**1 681 933**	**2 209 318**	**3 891 251**	**5 995 425**	**1 839 339**	**7 834 764**
Чистая позиция	***3 474 145***	***5 846 364***	***9 320 509***	***2 740 718***	***5 960 232***	***8 700 950***

29. Информация по сегментам

Управление Банком и его отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – услуги частным клиентам, корпоративные банковские услуги и инвестиционная деятельность. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Услуги частными клиентам – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов и других услуг по кредитованию, без списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционная деятельность – представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес–сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес–единиц и входят в рамки текущей деятельности Банка. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание розничных клиентов	Обслуживание корпоратив. клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные	за 2025 г.
Чистый процентный доход	418 219	267 608	510 999	101 887	1 298 712
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				11 549	11 549
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой				29 529	29 529
Комиссионные доходы	263 626	9 134	6	14 314	287 081
Прочие доходы				16 206	16 206
Итого операционные доходы	**681 845**	**276 742**	**511 005**	**173 485**	**1 643 078**
Процентные расходы	(178 926)	(70 316)		(11 989)	(261 231)
Восстановление по кредитным убыткам	11 541	134 773	1 851 678	(1 848 873)	149 119
Комиссионные расходы				(166 477)	(166 477)
Прочие расходы				17 454	17 454
Прочие убытки от обесценения и признания оценочных обязательств				(1 110)	(1 110)
Операционные расходы				(825 377)	(825 377)
Итого операционные расходы	**(167 386)**	**64 457**	**1 851 678**	**(2 836 371)**	**(1 087 622)**
Прибыль/(убыток) сегмента	**514 459**	**341 199**	**2 362 683**	**(2 662 885)**	**555 456**
Расходы по налогу на прибыль					**555 456**
Прибыль за год					**623 048**
Итого активы	**3 534 160**	**831 530**	**3 979 545**	**4 866 525**	**13 211 760**
Итого обязательства	**1 996 717**	**940 118**	**-**	**954 417**	**3 891 251**

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание розничных клиентов	Обслуживание корпоратив. клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные	за 2024 год
Чистый процентный доход	501 792	503 360	476 666	209 895	1 691 713
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	6 188	6 188
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	–	–	–	206 693	206 693
Комиссионные доходы	111 965	41 835	28	21 071	174 899
Прочие доходы	–	–	–	10 658	10 658
Итого операционные доходы	**613 757**	**545 195**	**476 694**	**454 505**	**2 090 151**
Процентные расходы	(230 854)	(112 195)	–	(11 611)	(354 660)
Восстановление по кредитным убыткам	991	213 453	4 121	1 798	220 363
Комиссионные расходы	–	–	–	(143 081)	(143 081)
Прочие расходы	–	–	–	(22 183)	(22 183)
Прочие убытки от обесценения и признания оценочных обязательств	–	–	–	(749)	(749)
Операционные расходы	–	–	–	(953 577)	(953 577)
Итого операционные расходы	**(229 863)**	**101 258**	**4 121**	**(1 129 403)**	**(1 253 887)**
Прибыль/(убыток) сегмента	**383 894**	**646 453**	**480 815**	**(674 898)**	**836 264**
Расходы по налогу на прибыль					**(89 121)**
Прибыль за год					**747 143**
Итого активы	**3 966 577**	**3 232 773**	**2 806 765**	**6 529 599**	**16 535 714**
Итого обязательства	**3 626 726**	**3 070 441**	**-**	**1 137 597**	**7 834 764**

Поскольку данные сегменты расположены на территории Кыргызской Республики, не требуется раскрытие по географическому местонахождению активов и обязательств, а также связанных с ними доходов.

30. Управление капиталом

НБ КР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- Коэффициент достаточности совокупного капитала (К 2.1) (не менее 12%: Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков и общих резервов, плюс коэффициент 8.33 умноженный на сумму капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (К 2.2) (не менее 7.5%: Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска);
- Коэффициент достаточности базового капитала первого уровня (К 2.3) (не менее 6%. Коэффициент определяется как отношение чистого базового капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков;
- Левередж (К 2.4) (не менее 6%. Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к совокупным активам Банка. Совокупные активы Банка представляют собой совокупные активы по балансу периодического нормативного банковского отчета за вычетом нематериальных активов.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк соблюдал установленные законодательством нормативы капитала.

В таблице далее представлен анализ коэффициентов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБ КР, по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

(не аудируемые)

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Капитал 1 уровня	7 542 328	6 766 973
Капитал 2 уровня	794 749	808 643
За вычетом: инвестиций	-	(15 006)
Чистый совокупный капитал	**8 337 078**	**7 560 610**
Итого активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом резерва под обесценение по К 2.1	6 005 797	8 878 913
Итого активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение по К 2.4	12 888 071	16 394 345
Капитал, резервируемый для покрытия операционных рисков	195 861	195 861
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	139%	85%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	172%	89%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	172%	89%
Левередж К 2.4	59%	41%

31. События после отчетной даты

После даты утверждения финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленных финансовых отчетах.