

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

и аудиторское заключение независимого аудитора

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-69

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Кыргызской Республики и МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Банка 24 февраля 2024 г.

От имени руководства Банка


Эшбердиева Е.М.
Председатель Правления



24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету директоров и Руководству ОАО «Дос-Кредобанк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, за соблюдение законодательства Кыргызской Республики, требованиям Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») и за

систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

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



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)

Сертификат аудитора Кыргызской Республики № А0069 от 19 октября 2009 г.

Партнер по аудиту,

Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

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

24 февраля 2024 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	4	1,231,990	897,333
Процентные расходы	4	(565,913)	(374,192)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		666,077	523,141
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	11	(56,864)	(89,457)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		609,213	433,684
Комиссионные доходы	5	389,941	360,443
Комиссионные расходы	5	(121,990)	(91,048)
Чистый доход по своп операциям		1,557	3,736
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	494,427	1,218,820
Восстановление / (формирование) прочих резервов под обесценение и ожидаемым кредитным убыткам	10, 16, 17, 22	10,618	(12,302)
Прочие доходы, нетто		39,384	14,473
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		813,937	1,494,122
Операционные расходы	7	(1,121,592)	(1,004,035)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		301,558	923,771
Расходы по налогу на прибыль	8	(35,091)	(93,546)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		266,467	830,225
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		266,467	830,225
Прибыль на акцию (сом)	24	326	1,016
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		817,008	817,008

От имени руководства Банка



Эшбердиева Ч.М.
Председатель Правления

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	2,339,591	1,777,571
Средства в банках	10	496,399	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	11	5,944,286	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	12	1,005,941	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	75,506	81,396
Основные средства и нематериальные активы	14	1,019,471	677,183
Активы в форме права пользования	15	16,245	25,631
Активы, предназначенные для продажи	16	10,666	6,875
Прочие активы	17	770,105	333,571
ВСЕГО АКТИВЫ		11,678,210	8,737,081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	18	8,383,395	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	19	186,337	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	76,559	2,676
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8	6,297	1,238
Прочие привлеченные средства	20	413,455	235,537
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	85,688	-
Обязательства по аренде	15	17,315	27,521
Прочие обязательства	22	719,981	709,068
		9,889,027	6,988,879
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	817,008	817,008
Нераспределенная прибыль		972,175	931,194
		1,789,183	1,748,202
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		11,678,210	8,737,081

От имени руководства Банка


Эшбердиева Ч.М.
Председатель Правления
24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.
(в тысячах кыргызских сомов)


	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	23	817,008	131,684	948,692
Совокупный доход				
Прибыль		-	830,225	830,225
Итоговый совокупный доход		-	830,225	830,225
Операции с акционерами				
Увеличение акционерного капитала		-	-	-
Дивиденды объявленные	23	-	(30,715)	(30,715)
Итого операций с акционерами		-	(30,715)	(30,715)
на 31 декабря 2022 г.	23	817,008	931,194	1,748,202
Совокупный доход				
Прибыль		-	266,467	266,467
Итоговый совокупный доход		-	266,467	266,467
Операции с акционерами				
Увеличение акционерного капитала		-	-	-
Дивиденды объявленные	23	-	(225,486)	(225,486)
Итого операций с акционерами		-	(225,486)	(225,486)
на 31 декабря 2023 г.	23	817,008	972,175	1,789,183

От имени руководства Банка


Эшбердиева Э.М.
Председатель Правления

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		1,215,657	918,058
Проценты уплаченные		(554,505)	(370,398)
Комиссии полученные	5	389,941	360,443
Комиссии уплаченные	5	(121,990)	(91,048)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	6	484,566	1,228,151
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами		1,557	3,736
Прочие доходы		39,384	14,473
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(747,012)	(680,876)
Административные расходы		(276,285)	(203,563)
		<u>431,313</u>	<u>1,178,976</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		781	(17,528)
Кредиты клиентам		(1,666,723)	(1,517,614)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82,450	(78,964)
Активы, предназначенные для продажи		14,900	16,152
Прочие активы		(452,074)	(251,945)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		2,558,019	1,061,997
Средства банков и финансовых организаций		(18,687)	84,498
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,676)	281
Прочие обязательства		59,913	235,389
		<u>1,007,216</u>	<u>711,242</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
		<u>1,007,216</u>	<u>711,242</u>
Налог на прибыль уплаченный		(51,500)	(72,695)
		<u>955,716</u>	<u>638,547</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:			
		<u>955,716</u>	<u>638,547</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

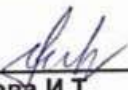
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(483,967)	(262,510)
Поступление от реализации основных средств		<u>51,596</u>	<u>2,716</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(432,371)</u>	<u>(259,794)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления прочих привлеченных средств	20	217,875	211,911
Выпущенные долговые ценные бумаги		85,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	20	(40,321)	(6,218)
Выплата дивидендов акционерам Банка	22	(226,142)	(38,726)
Выплаты по договорам аренды	15	<u>(14,252)</u>	<u>(14,165)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>22,160</u>	<u>152,802</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>545,505</u>	<u>531,555</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		<u>29,134</u>	<u>86,730</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	<u>3,253,781</u>	<u>2,635,496</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	<u>3,828,420</u>	<u>3,253,781</u>

От имени руководства Банка


Эшбердиева А.М.
Председатель Правления

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Алыбаева И.Т.
Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк») было образовано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики 20 февраля 1997 г. Банк ведет свою деятельность на основании лицензии на право осуществления банковских операций с юридическими и физическими лицами № 037, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги.

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

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй 92, 6 этаж. Головной офис Банка находится в городе Бишкек.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк имеет 10 филиалов и 50 сберегательные кассы, 8 филиалов и 44 сберегательные кассы, соответственно, которые расположены на территории Кыргызской Республики.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляло 976 и 835 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Нариман уулу Бакыт	51.08%	62.08%
Тюлеев Нариман Ташболотович	21.01%	21.01%
Тюлеева Назгуль Наримановна	6.00%	-
Нариманов Санжар Нариманович	5.00%	-
Прочие физические и юридические лица	16.91%	16.91%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Ни один из акционеров, включенных в группу «Прочие физические и юридические лица», не владеет более 5% простых акций Банка.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Банк не имеет намерения существенно сокращать свою деятельность. Руководство и акционеры намерены далее развивать деятельность Банка в Кыргызской Республике как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Основы представления

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

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

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

- а) Бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

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

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

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

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

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

При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса);
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

На основе этих факторов Банк классифицирует свои долговые инструменты в следующие три категории:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- а) Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ПСД»):

- а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыли или убытки. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД. Прибыль или убыток долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходов» в том периоде, в которых они возникли. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Долевые инструменты

Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда руководство Банка при первоначальном признании определило инвестиции в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В связи с ограниченностью рыночных механизмов для торговли долевыми ценными бумагами в Кыргызской Республике, политика Банка заключается в классификации долевого инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда инвестиции удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в виде оценочного обязательства по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв на ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Страте 1 (см. определение ниже). Для финансовых активов Страты 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Страту 2 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Страту 3 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение дефолта

Под дефолтом понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Стратификация и значительное увеличение кредитного риска

Руководящим принципом модели ОКУ является отражение общей тенденции увеличения или уменьшения кредитного риска финансовых инструментов. Кредитное качество зависит от степени ухудшения кредитоспособности заемщика с момента первоначального признания актива, в связи с чем, активы подлежат распределению по трем стратам. Актив будет отнесен к Страте 1, если его кредитный риск увеличился незначительно с момента первоначального признания. Если кредитный риск актива значительно ухудшился с момента первоначального признания, то он будет отнесен к Страте 2 и, наконец, Страта 3 касается всех активов, имеющих объективные признаки обесценения. Вычисление ОКУ производится по одной из следующих баз оценки в зависимости от страты, в которую отнесен актив:

- На протяжении 1 года (Страта 1) – применяется ко всем активам с момента первоначального признания до появления признаков значительного увеличения кредитного риска;

- На протяжении всего срока погашения («Страта 2» и «Страта 3») – применяется к активам, по которым присутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной или коллективной основе.

Стратификация производится исходя из следующих правил:

Обесценение: если контрагент по рассматриваемому активу обанкротился, то актив относится к Страте 3. Актив считается безнадежным ко взысканию, если погашение (основного долга или процентов) просрочено более чем на 90 дней, или, если контрагент был объявлен банкротом.

Качественные факторы

Банк учитывает такие качественные факторы, как списки кредитов под наблюдением, финансовый анализ эксперта и так далее. В случае, если актив просрочен более, чем на 30 дней, Банк относит его к «Страте 2». В случае, если кредитный рейтинг контрагента превышает ранее определенный абсолютный порог, то Банк относит данный актив к Страте 2. Если качество кредита значительно ухудшилось с момента первоначального признания, например, на величину, превышающую ранее определенный относительный порог, то Банк относит актив к Страте 2. Все активы, не попадающие под положение вышеуказанных пунктов, следует относить к Страте 1.

На конец каждого квартала Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

- вероятность дефолта (Probability of default, PD);
- величина убытка в случае дефолта (Loss given default, LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (Exposure at default, EAD).

Оценка вероятности дефолта (PD)

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска по группам кредитов в зависимости от их экономического сектора.

При нахождении прогнозной вероятности дефолта учитывается будущая макроэкономическая ситуация с использованием однофакторной модели Мертона. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются рост реального ВВП, индекс потребительских цен, обменный курс доллара США к сому и уровень безработицы.

При расчете прогнозной вероятности дефолта учитываются три сценария прогнозов: базовый, пессимистичный и оптимистичный. За базовый сценарий берется прогноз макропоказателей из официальных источников или из данных, публикуемых специализированными международными агентствами. Для определения весов анализируется доступный исторический период на значительное отклонение от предыдущих прогнозов.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков на весь срок службы актива показатель PD, рассчитанный на 12 месяцев, экстраполируется на весь срок службы актива экспоненциальным методом.

Величина, подверженная дефолту (EAD)

Для определения величины подверженной дефолту кредита на определенную дату все кредиты делятся на две группы по типу погашения:

- Линейные и аннуитетные графики погашения;
- Индивидуальные графики погашения.

Для Страты 1 EAD вычисляется на 12 месяцев согласно следующему алгоритму:

Для линейных и аннуитетных графиков погашения:

- Если оставшийся срок кредита более 180 дней, но менее 360 и кредит относится к категории с 0 (нуля) дней просрочки, то EAD признается как половина балансовой стоимости кредита на момент расчета, так как для кредитов со сроком менее года балансовая стоимость в середине года равна половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с линейным графиком погашения) и примерно половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с аннуитетным графиком погашения).
- Во всех остальных случаях EAD по кредиту признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для кредитов с индивидуальным сроком погашения EAD для Страты 1 признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. По линейным и аннуитетным графикам погашения предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде. По кредитам с индивидуальным графиком погашения предполагается, что балансовая стоимость кредита не будет снижаться до конца срока кредита и на каждом временном периоде равна балансовой стоимости на дату расчета ожидаемых кредитных убытков.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (Credit conversion factor, CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Величина убытка в случае дефолта (LGD)

Для коллективной оценки показателя LGD по потребительским кредитам Банк анализирует историческую информацию по списаниям и восстановлению дефолтных потребительских кредитов. Для индивидуальной оценки LGD по корпоративным, МСБ и ипотечным кредитам Банк анализирует стоимость реализации залогового имущества.

Анализ оценки исторических списаний и восстановлений дефолтных потребительских кредитов производится на ежемесячной основе по следующим признакам: «Тип кредита», «Количество лет в дефолте» и «Сумма восстановлений за каждый месяц после дефолта». В целях дисконтирования денежных потоков после наступления дефолта, Банк применяет первоначальную эффективную процентную ставку. Расчет показателя LGD производится на основе следующей формулы: 1-доля восстановлений.

Расчет показателя LGD на индивидуальной основе производится посредством анализа информации Банка по залоговому обеспечению кредитов. Банк производит расчет текущей стоимости ожидаемого денежного потока в случае взыскания залогового обеспечения при возникновении дефолта заемщика. В целях дисконтирования будущих потоков Банк применяет первоначальную эффективную ставку и средний срок, потраченный на реализацию залогового обеспечения. Средний срок реализации рассчитывается на основе исторических данных Банка по периоду, потраченному на принятие и реализацию каждого из видов обеспечения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая НБКР), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

В статью «Средства в банках» отчета о финансовом положении Банк также включает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, оцениваются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентная выручка по кредитам, предоставленным клиентам отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего право требования по таким активам, как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта 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 отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать 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 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 составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

Земля и основные средства

Улучшения арендованного имущества и оборудование учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов в составе зданий, улучшений арендованного имущества и оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку признаков обесценения земли и основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Если балансовая стоимость актива больше, чем его предполагаемая возмещаемая стоимость, то она списывается до его возмещаемой стоимости, и разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если ранее не произошла ее переоценка, в случае чего сначала исключается доход от переоценки, а любой дополнительный убыток отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный по активу в предшествующие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется путем сопоставления их балансовой стоимости и полученной выручкой от продажи и отражается в прибыли или убытке за год.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющий 10 лет, и часто включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по другим категориям основных средств и нематериальным активам рассчитывается на линейной основе с использованием следующих ставок, определенных исходя из следующих сроков полезного использования:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	5 - 15 лет
Компьютерное оборудование	5 - 10 лет
Транспорт	15 лет
Благоустройство арендованной собственности	5 лет
Нематериальные активы	10 лет

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент времени от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода на регулярной основе.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи активы не подлежат амортизации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Акционерный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения.

Комиссионные доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода. Когда услуги оказываются в качестве клиентских, то есть одновременно выгоды получаем и потребляем, то результаты деятельности Банка, как правило учитываются на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, получающим и потребляющим выгоды, то обеспечиваемый результат деятельности Банка, как правильно учитывается линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно отражаются линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Условные обязательства

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

Договоры аренды

Банк признает актив в форме права пользования и обязательства по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, и впоследствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, которая корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, неуплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентного расхода по обязательству по аренде и уменьшается на сумму уплаченного арендного платежа.

Банк представляет в Отчете о финансовом положении:

- активы в форме права пользования, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, в статье «Основные средства»;
- обязательства по аренде в статье «Обязательства по аренде».

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Суждения

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

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечание 3).
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 3).
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ (Примечание 11).
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств (Примечание 20).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации (Примечание 3), в части обесценения кредитов, выданных клиентам (Примечание 11).

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость резервов на ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным составила 229,049 тыс. сомов и 172,780 тыс. сомов, соответственно (Примечание 11).

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения согласно требованиям НБКР.

Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом на обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., балансовая стоимость резервов под обесценение созданная в соответствии с требованиями НБКР составила 154,583 тыс. сомов и 156,406 тыс. сомов, соответственно, в том числе по выданным кредитам 120,004 тыс. сомов и 114,130 тыс. сомов, соответственно.

Расчет справедливой стоимости

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в котором были выпущены необязательные практические рекомендации по формированию суждений о материальности, необходимые при принятии решений о раскрытии информации в финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», которые регулируют учет отложенного налога по определенным операциям.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», которые уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что Банк разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой.
- Новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данный стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования.

Данные новые стандарты и поправки не имеют материального эффекта на финансовое положение и результаты работы Банка в отчетности.

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

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 г. и не применялись при подготовке данной финансовой

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые введут требования к целевому раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Банка отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые компания должна соблюдать на отчетную дату или до нее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые вводят новую модель учета переменных платежей и потребуют от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для банковской отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков Банка.

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,068,951	793,424
Процентные доходы по ценным бумагам	111,407	90,060
Проценты по средствам в финансовых учреждениях	48,682	13,579
Процентные доходы по РЕПО сделкам	2,950	270
	<u>1,231,990</u>	<u>897,333</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	552,663	370,401
Проценты по долговым обязательствам, выпущенным Банком	6,907	-
Процентные расходы по РЕПО сделкам	3,647	599
Проценты по обязательствам по аренде	2,470	2,726
Проценты по прочим привлеченным средствам	226	466
	<u>565,913</u>	<u>374,192</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	<u>666,077</u>	<u>523,141</u>

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Комиссионные доходы:		
По системе денежных переводов	151,069	171,599
За услуги по переводным операциям	94,986	83,546
За услуги по кассовым операциям	79,633	92,654
За услуги по ведению счетов клиентов	58,030	9,157
За услуги по выдаче гарантий	1,383	2,288
Прочие	4,840	1,199
	<u>389,941</u>	<u>360,443</u>
Комиссионные расходы		
По карточным операциям	48,295	32,764
По межбанковским операциям	25,488	21,647
По денежным переводам	15,405	11,444
За прием платежей через терминалы	14,377	12,848
За процессинг электронных денег	8,640	7,575
По прочим привлеченным средствам	5,583	1,085
По СВИФТ операциям	3,232	2,913
По ведению корреспондентских счетов	915	735
Прочие	55	37
	<u>121,990</u>	<u>91,048</u>

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Торговые операции, нетто	484,566	1,228,151
Курсовые разницы, нетто	<u>9,861</u>	<u>(9,331)</u>
	<u>494,427</u>	<u>1,218,820</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по оплате труда	618,904	599,937
Отчисления в фонд социального страхования	107,421	102,325
Расходы по износу и амортизации	88,704	60,620
Расходы по аренде	63,626	43,766
Расходы на охрану	56,589	32,297
Расходы на ремонт и содержание основных средств	34,289	20,965
Коммуникационные расходы	14,339	12,887
Амортизация активов в форме права пользования	13,717	14,006
Расходы по оплате профессиональных услуг	13,060	10,389
Расходы на канцелярские принадлежности	12,816	11,522
Представительские расходы	11,059	13,409
Расходы на рекламу и маркетинг	10,852	8,740
Командировочные расходы	9,920	5,041
Расходы на горюче-смазочные материалы	7,116	6,246
Гонорары членам Совета Директоров	6,930	4,418
Расходы на услуги инкассации	5,536	5,426
Расходы на информационные технологии	5,197	3,184
Расходы на страхование	4,898	1,674
Формирование резерва по неиспользованным отпускам	4,437	1,634
Расходы на коммунальные услуги	4,249	3,292
Расходы по обучению персонала	1,470	838
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1,347	584
Налоги, кроме налога на прибыль	1,111	1,564
Прочие	24,005	39,271
	<u>1,121,592</u>	<u>1,004,035</u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	30,032	97,914
Расходы / (экономия) по отложенному налогу на прибыль	<u>5,059</u>	<u>(4,368)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>35,091</u>	<u>93,546</u>

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	<u>301,558</u>		<u>923,771</u>	
Налог по установленной ставке (10%)	30,156	10%	92,377	10%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>4,935</u>	<u>2%</u>	<u>1,169</u>	<u>0%</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>35,091</u>	<u>12%</u>	<u>93,546</u>	<u>10%</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Кредиты, предоставленные клиентам	109,045	58,650
Резерв по неиспользованным отпускам	17,387	12,950
Обязательство по аренде	17,315	27,521
Бонусы и премии	7,400	5,500
Корреспондентские счета в других банках	3,236	2,931
Резерв по условным обязательствам	402	1,834
Прочие активы	123	2,655
Процентные расходы	-	17,514
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>154,908</u>	<u>129,555</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	198,627	113,243
Активы в форме права пользования	16,245	25,631
Процентные доходы	<u>3,002</u>	<u>3,065</u>
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>217,874</u>	<u>141,939</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(62,966)</u>	<u>(12,384)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	<u>(6,297)</u>	<u>(1,238)</u>

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

	31 декабря 2022 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г.
Временные разницы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	5,865	5,040	-	10,905
Резерв по неиспользованным отпускам	1,295	444	-	1,739
Обязательства по аренде	2,752	(1,020)	-	1,732
Бонусы и премии	550	190	-	740
Корреспондентские счета в других банках	293	31	-	324
Резерв по условным обязательствам	183	(143)	-	40
Прочие активы	266	(254)	-	12
Процентные расходы	1,751	(1,751)	-	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(11,324)	(8,539)	-	(19,863)
Активы в форме права пользования	(2,563)	938	-	(1,625)
Процентные доходы	(306)	5	-	(301)
	<u>(1,238)</u>	<u>(5,059)</u>	<u>-</u>	<u>(6,297)</u>
	31 декабря 2021 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г.
Временные разницы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	(288)	6,153	-	5,865
Обязательства по аренде	2,131	621	-	2,752
Процентные расходы	-	1,751	-	1,751
Резерв по неиспользованным отпускам	1,132	163	-	1,295
Бонусы и премии	-	550	-	550
Корреспондентские счета в других банках	-	293	-	293
Прочие активы	-	266	-	266
Резерв по условным обязательствам	-	183	-	183
Процентные доходы	-	(306)	-	(306)
Активы в форме права пользования	(1,931)	(632)	-	(2,563)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(6,650)	(4,674)	-	(11,324)
	<u>(5,606)</u>	<u>4,368</u>	<u>-</u>	<u>(1,238)</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства в кассе	1,317,855	1,127,366
Текущий счет в НБКР	564,736	370,205
Депозиты овернайт в НБКР	457,000	280,000
	<u>2,339,591</u>	<u>1,777,571</u>

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства в кассе и НБКР	2,339,591	1,777,571
Ноты НБКР (Примечание 12)	1,005,941	845,175
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 10)	482,888	631,035
	<u>3,828,420</u>	<u>3,253,781</u>

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корреспондентские счета в других банках	482,888	631,035
Срочный депозит в НБКР	16,747	17,528
	<u>499,635</u>	<u>648,563</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(3,236)</u>	<u>(3,864)</u>
	<u>496,399</u>	<u>644,699</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021 г.	<u>190</u>
Формирование	3,569
Влияние изменения курса иностранных валют	105
на 31 декабря 2022 г.	<u>3,864</u>
Восстановление	(683)
Влияние изменения курса иностранных валют	55
на 31 декабря 2023 г.	<u>3,236</u>

11. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	6,159,877	4,520,855
Начисленные проценты по кредитам	77,619	60,703
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	<u>(64,161)</u>	<u>(63,598)</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(229,049)</u>	<u>(172,780)</u>
	<u>5,944,286</u>	<u>4,345,180</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка в рамках программы «Финансирование субъектов предпринимательства» Министерства финансов Кыргызской Республики чистой балансовой стоимостью 3,582 тыс. сомов и 8,182 тыс. сомов (Примечание 20).

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Анализ по секторам		
Потребительский	3,698,034	2,771,651
Торговля	1,214,341	893,777
Сельское хозяйство	617,513	479,981
Ипотечные кредиты	521,081	221,723
Транспорт	66,216	60,358
Строительство	25,139	31,691
Заготовка и переработка	11,796	20,236
Услуги	2,399	15,326
Промышленность	794	2,347
Прочие	<u>16,022</u>	<u>20,870</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(229,049)</u>	<u>(172,780)</u>
	<u>5,944,286</u>	<u>4,345,180</u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Анализ по залоговому обеспечению		
Недвижимое имущество	2,259,374	1,424,163
Движимое имущество	1,477,440	1,185,586
Без залога	957,644	686,922
Приобретаемое имущество	866,592	710,898
Комбинированные залоги	601,243	500,779
Денежные средства в банке (депозит)	11,042	9,612
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(229,049)	(172,780)
	<hr/>	<hr/>
	5,944,286	4,345,180

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. весь кредитный портфель, в сумме 5,944,286 тыс. сомов и 4,345,180 тыс. сомов (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на обесценение по кредитам, предоставленным клиентам:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
на 1 января	172,780	84,252
Формирование резерва	56,864	89,457
Кредиты, списанные в течение года	(748)	(1,072)
Влияние изменения курса иностранных валют	153	143
	<hr/>	<hr/>
на 31 декабря	229,049	172,780

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта по кредитам, предоставленным клиентам за 2023 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененны е кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2023 г.	62,630	482	6,706	69,818
Формирование/(восстановление)	42,398	(482)	(6,105)	35,811
Влияние изменения курса иностраных валют	16	-	-	16
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	105,044	-	601	105,645
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2023 г.	1,376,088	4,130	19,974	1,400,192
Перемещение в категорию 1	233	(233)	-	-
Перемещение в категорию 2	(9,170)	9,399	(229)	-
Перемещение в категорию 3	(5,290)	(1,572)	6,862	-
Формирование/(восстановление)	421,437	2,384	(5,362)	418,459
Списание	-	-	(577)	(577)
Влияние изменения курса иностраных валют	166	-	3	169
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	1,783,464	14,108	20,671	1,818,243
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2023 г.	3,011,961	16,474	83,113	3,111,548
Перемещение в категорию 1	207	(173)	(34)	-
Перемещение в категорию 2	(21,620)	21,796	(176)	-
Перемещение в категорию 3	(12,046)	(5,644)	17,690	-
Формирование/(восстановление)	1,211,396	8,408	(17,562)	1,202,242
Списание	(33)	-	(183)	(216)
Влияние изменения курса иностраных валют	7	27	-	34
Итого предоставленные физическим лицам	4,189,872	40,888	82,848	4,313,608

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта по кредитам, предоставленным клиентам за 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененны е кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2022 г.	29,536	-	6,274	35,810
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(293)	480	(187)	-
Перемещение в категорию 3	(646)	-	646	-
Формирование/(восстановление)	34,033	-	(92)	33,941
Списание	-	-	-	-
Влияние изменения курса иностраннх валют	-	2	65	67
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	62,630	482	6,706	69,818
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2022 г.	709,948	2,272	16,818	729,038
Перемещение в категорию 1	943	(943)	-	-
Перемещение в категорию 2	(1,358)	1,358	-	-
Перемещение в категорию 3	(4,863)	(2,890)	7,753	-
Формирование/(восстановление)	671,366	4,333	(4,476)	671,223
Списание	-	-	(126)	(126)
Влияние изменения курса иностраннх валют	52	-	5	57
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	1,376,088	4,130	19,974	1,400,192
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2022 г.	2,219,334	20,766	68,789	2,308,889
Перемещение в категорию 1	3,968	(3,871)	(97)	-
Перемещение в категорию 2	(8,593)	8,593	-	-
Перемещение в категорию 3	(15,674)	(9,432)	25,106	-
Формирование/(восстановление)	813,115	418	(9,964)	803,569
Списание	(225)	-	(721)	(946)
Влияние изменения курса иностраннх валют	36	-	-	36
Итого предоставленные физическим лицам	3,011,961	16,474	83,113	3,111,548

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

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененны е кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2023 г.	50	482	6,706	7,238
Формирование/(восстановление)	36	(482)	(6,105)	(6,551)
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	86	-	601	687
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2023 г.	25,234	1,663	19,974	46,871
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(868)	870	(2)	-
Перемещение в категорию 3	(5,290)	(1,572)	6,862	-
Формирование/(восстановление)	15,371	1,166	(5,717)	10,820
Списание	-	-	(577)	(577)
Влияние изменения курса иностраннных валют	14	-	131	145
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	34,461	2,127	20,671	57,259
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2023 г.	50,770	4,156	63,745	118,671
Перемещение в категорию 1	3	(3)	-	-
Перемещение в категорию 2	(2,425)	2,466	(41)	-
Перемещение в категорию 3	(8,071)	(4,404)	12,475	-
Формирование/(восстановление)	56,238	3,444	(7,087)	52,595
Списание	(2)	-	(169)	(171)
Влияние изменения курса иностраннных валют	-	2	6	8
Итого предоставленные физическим лицам	96,513	5,661	68,929	171,103

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененны е кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
на 1 января 2022 г.	14	-	2,913	2,927
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(293)	480	(187)	-
Перемещение в категорию 3	(646)	-	646	-
Формирование	975	-	3,214	4,189
Влияние изменения курса иностранных валют	-	2	120	122
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	50	482	6,706	7,238
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2022 г.	6,463	246	9,808	16,517
Перемещение в категорию 1	14	(14)	-	-
Перемещение в категорию 2	(315)	315	-	-
Перемещение в категорию 3	(4,863)	(2,890)	7,753	-
Формирование	23,932	4,006	2,521	30,459
Списание	-	-	(126)	(126)
Влияние изменения курса иностранных валют	3	-	18	21
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	25,234	1,663	19,974	46,871
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2022 г.	14,516	1,270	49,022	64,808
Перемещение в категорию 1	34	(30)	(4)	-
Перемещение в категорию 2	(3,019)	3,019	-	-
Перемещение в категорию 3	(8,729)	(6,011)	14,740	-
Формирование	48,193	5,908	708	54,809
Списание	(225)	-	(721)	(946)
Влияние изменения курса иностранных валют	-	-	-	-
Итого предоставленные физическим лицам	50,770	4,156	63,745	118,671

12. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой Ноты Национального банка Кыргызской Республики в сумме 1,005,941 тыс. сомов и 845,175 тыс. сомов, соответственно, с изначальным сроком погашения до 3 месяцев.

13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. В таблице ниже приведена нетто позиция по производным финансовым инструментам, признанным в составе активов и обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на отчетную дату, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Незавершенные спот покупки	75,506	-	81,396	-
Незавершенные спот продажи	-	(76,559)	-	-
Свопы	-	-	-	(2,676)
Финансовые активы и (обязательства), отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>75,506</u>	<u>(76,559)</u>	<u>81,396</u>	<u>(2,676)</u>

Спот – сделка по покупке/продаже одной валюты за другую валюту, расчеты по которой осуществляются на второй рабочий день со дня заключения сделки.

Своп – договор, по которому продается актив и одновременно принимается обязательство выкупить его обратно по фиксированной цене.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. основные средства и нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспорт	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
31 декабря 2021 г.	211,568	97,903	119,161	101,229	68,023	21,945	55,177	675,006
Поступления	10,812	110,326	23,079	25,277	64,614	5,127	23,275	262,510
Внутренние перемещения	-	(68,685)	18,409	473	-	-	49,803	-
Выбытия	(2,071)	(9,517)	(5,504)	(2,262)	(11,671)	(2,025)	(11,389)	(44,439)
31 декабря 2022 г.	220,309	130,027	155,145	124,717	120,966	25,047	116,866	893,077
Поступления	-	329,332	37,344	25,290	21,260	27,720	43,021	483,967
Внутренние перемещения	-	(182,052)	12,837	108,717	-	19	60,479	-
Выбытия	-	(50,693)	(6,421)	(921)	(3,106)	(2,381)	-	(63,522)
31 декабря 2023 г.	220,309	226,614	198,905	257,803	139,120	50,405	220,366	1,313,522
Накопленная амортизация								
31 декабря 2021 г.	19,900	-	71,133	39,037	23,736	12,060	11,719	177,585
Начислено за год	4,829	-	20,166	16,491	7,466	5,214	6,454	60,620
Выбытия	(428)	-	(4,957)	(1,756)	(10,668)	(1,384)	(3,118)	(22,311)
31 декабря 2022 г.	24,301	-	86,342	53,772	20,534	15,890	15,055	215,894
Начислено за год	4,879	-	25,369	25,375	9,848	6,714	16,519	88,704
Выбытия	-	-	(5,793)	(782)	(1,595)	(2,377)	-	(10,547)
31 декабря 2023 г.	29,180	-	105,918	78,365	28,787	20,227	31,574	294,051
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2022 г.	196,008	130,027	68,803	70,945	100,432	9,157	101,811	677,183
31 декабря 2023 г.	191,129	226,614	92,987	179,438	110,333	30,178	188,792	1,019,471

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 85,817 тыс. сомов и 58,033 тыс. сомов, соответственно.

15. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. активы в форме права пользования и обязательства по аренде Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы в форме права пользования		
Помещения	<u>48,379</u>	<u>52,150</u>
	<u>48,379</u>	<u>52,150</u>
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по аренде		
Текущие	11,136	12,712
Долгосрочные	6,179	14,809
	<u>17,315</u>	<u>27,521</u>
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Накопленная амортизация актива в форме права пользования		
Помещения	<u>32,134</u>	<u>26,519</u>
	<u>32,134</u>	<u>26,519</u>

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
1 января 2022 г.	<u>19,311</u>	<u>21,311</u>
Предоплата	-	(480)
Прирост	20,980	20,980
Выбытие	(654)	(654)
Расходы по амортизации	(14,006)	-
Процентные расходы	-	2,726
Влияние изменения курсовых разниц	-	49
Платежи	<u>-</u>	<u>(16,411)</u>
31 декабря 2022 г.	<u><u>25,631</u></u>	<u><u>27,521</u></u>
Предоплата	-	(480)
Прирост	4,903	4,903
Выбытие	(572)	(572)
Расходы по амортизации	(13,717)	-
Процентные расходы	-	2,470
Влияние изменения курсовых разниц	-	195
Платежи	<u>-</u>	<u>(16,722)</u>
31 декабря 2023 г.	<u><u>16,245</u></u>	<u><u>17,315</u></u>

16. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка	18,216	23,940
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>2,931</u>	<u>3,039</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(10,481)</u>	<u>(20,304)</u>
	<u><u>10,666</u></u>	<u><u>6,675</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи. По данным активам создан соответствующий резерв. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчетности и в полной мере отражает вероятность недополучения возмещения Банком.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

	Резерв под обесценение
на 31 декабря 2021 г.	<u>13,673</u>
Формирование	3,592
Восстановление ранее списанного резерва	<u>3,039</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>20,304</u>
Восстановление	<u>(9,823)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u><u>10,481</u></u>

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	390,787	31,947
Счета к получению по системам денежных переводов	169,675	99,730
Расчеты с поставщиками по процессингу	139,451	125,063
Прочие	<u>2,720</u>	<u>9,912</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(23,976)</u>	<u>(24,646)</u>
Итого финансовые активы	<u>678,657</u>	<u>242,006</u>
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	69,702	76,761
Товарно-материальные ценности	17,474	11,627
Досрочно уплаченные налоги	<u>4,272</u>	<u>3,177</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>91,448</u>	<u>91,565</u>
Итого прочие активы	<u><u>770,105</u></u>	<u><u>333,571</u></u>

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

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021 г.	<u>22,302</u>
Формирование	2,244
Восстановление ранее списанного резерва	<u>100</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>24,646</u>
Формирование	236
Активы, списанные в течение года	<u>(906)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u><u>23,976</u></u>

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
Депозиты до востребования	2,205,551	1,545,997
Срочные депозиты	1,135,158	304,349
Начисленные проценты по депозитам	<u>8,511</u>	<u>1,456</u>
	<u>3,349,220</u>	<u>1,851,802</u>
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
Срочные депозиты	3,901,989	3,008,462
Депозиты до востребования	1,112,174	914,160
Начисленные проценты по депозитам	<u>20,012</u>	<u>15,976</u>
	<u>5,034,175</u>	<u>3,938,598</u>
	<u><u>8,383,395</u></u>	<u><u>5,790,400</u></u>

19. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. средства банков и финансовых организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Текущие счета	116,792	140,098
Срочные депозиты	69,545	82,341
	<u>186,337</u>	<u>222,439</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в Банке не было размещений средств банков и финансовых организаций, остатки по которым превышали 10% от размера капитала Банка.

20. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие привлеченные средства, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Министерство финансов Кыргызской Республики	413,408	215,800
Начисленные проценты	47	82
Российско-Кыргызский Фонд развития	-	19,655
	<u>413,455</u>	<u>235,537</u>

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0%	мар. 2026 г. - дек. 2026 г.	402,875	200,000
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	1.5%	мар. 2025 г.	10,580	15,869
Российско-Кыргызский Фонд развития	Доллар США	1%	дек. 2026 г. - фев. 2027 г.	-	19,668
				<u>413,455</u>	<u>235,537</u>

Министерство финансов Кыргызской Республики

14 июля 2020 г. Банк подписал соглашение с Министерством финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») об открытии кредитной линии для реализации программы «Финансирование субъектов предпринимательства». Основной целью данной программы является оказание государственной финансовой поддержки субъектам малого, среднего и крупного предпринимательства, пострадавших от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

1 октября 2021 г. Банк подписал соглашение с МФКР с целью реализации проекта «Экстренная поддержка ММСП (микро, малые и средние предприятия)». Основной целью данной программы является оказание государственной финансовой поддержки и восстановления ММСП, путем обеспечения льготными кредитными средствами. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

Российско-Кыргызский Фонд развития

В августе 2021 г. Банком подписан кредитный договор с Российско-Кыргызским Фондом развития (далее – «РКФР») в рамках программы «О целевом финансировании коммерческих банков» для финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. кредиты от РКФР были обеспечены кредитами, выданными клиентам, в сумме 36,758 тыс. сомов, а также денежными средствами на сумму 85 тыс. долларов США. На 31 декабря 2023 г. кредиты от РКФР были полностью выплачены Банком.

	Прочие привлеченные средства
Остаток на 1 января 2022 г.	<u>29,642</u>
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	211,911
Погашение прочих привлеченных средств	(6,218)
Проценты уплаченные	<u>(484)</u>
	<u>205,209</u>
Изменение неденежных потоков	
Влияние пересчета иностранных валют	220
Процентные расходы	<u>466</u>
	<u>686</u>
Остаток на 31 декабря 2022 г.	<u>235,537</u>
Изменение денежных потоков от финансовой деятельности	
Поступления прочих привлеченных средств	217,875
Погашение прочих привлеченных средств	(40,321)
Проценты уплаченные	<u>(263)</u>
	<u>177,291</u>
Изменение неденежных потоков	
Влияние пересчета иностранных валют	400
Процентные расходы	<u>227</u>
	<u>627</u>
Остаток на 31 декабря 2023 г.	<u>413,455</u>

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Купонные облигации	85,000	-
Начисленные проценты	688	-
	<u>85,688</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года были приобретены именные процентные облигации Банка общей номинальной стоимостью 85,000 тыс. сом со сроком погашения 36 (тридцать шесть месяцев) с даты эмиссии.

Дата эмиссии	Валюта	Номиналь- ная стоимость	Количество	%	Срок погашения	Итого номиналь- ная стоимость
26 мая 2023 г.	Кыргызские сомы	1	85,000	16%	36 месяцев	85,000

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по электронным денежным средствам	188,921	145,806
Обязательства перед поставщиками по процессингу	183,990	178,058
Счета к оплате по системам денежных переводов	127,093	133,110
Начисленные обязательства	27,149	24,768
Резерв по неиспользованным отпускам	17,387	12,950
Резерв по невыплаченной премии	7,400	5,500
Резерв по условным обязательствам	3,578	3,921
Дивиденды к оплате	1,585	2,241
Прочие	32,180	39,748
Всего прочие финансовые обязательства	<u>589,283</u>	<u>546,102</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные от клиентов по кредитам выданным	79,770	75,655
Налоги к оплате	34,054	67,247
Авансы, полученные от клиентов по договорам обратного выкупа	4,765	8,370
Доходы будущих периодов	2,904	3,285
Прочие	9,205	8,409
Всего прочие нефинансовые обязательства	<u>130,698</u>	<u>162,966</u>
	<u>719,981</u>	<u>709,068</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резервах:

	Резерв по условным обязательст- вам	Резерв по неиспользо- ванным отпускам	Резерв по невыплаченной премии
на 31 декабря 2021 г.	<u>1,007</u>	<u>11,316</u>	<u>-</u>
Формирование	2,897	1,634	5,500
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>3,921</u>	<u>12,950</u>	<u>5,500</u>
(Восстановление) / формирование	(348)	4,437	1,900
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u><u>3,578</u></u>	<u><u>17,387</u></u>	<u><u>7,400</u></u>

Информация о движении дивидендов представлена следующим образом:

	2023 г.	2022 г.
Задолженность на 1 января	<u>2,241</u>	<u>10,252</u>
Объявлено	225,486	30,715
Оплачено	<u>(226,142)</u>	<u>(38,726)</u>
Задолженность на 31 декабря	<u><u>1,585</u></u>	<u><u>2,241</u></u>

23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 817,008 тыс. сомов. Акционерный капитал Банка состоит из 817,008 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 сом.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Нариман уулу Бакыт	51.08%	62.08%
Тюлеев Нариман Ташболотович	21.01%	21.01%
Тюлеева Назгуль Наримановна	6.00%	-
Нариманов Санжар Нариманович	5.00%	-
Прочие физические и юридические лица	<u>16.91%</u>	<u>16.91%</u>
	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

На ежегодном общем собрании акционеров, состоявшемся 24 марта 2023 г., акционеры Банка объявили выплату дивидендов в сумме 225,486 тыс. сомов.

24. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Прибыль за год	266,467	830,225
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	817,008	817,008
Базовая прибыль на акцию, сом	326	1,016

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Внебалансовые обязательства		
Гарантии	143,775	133,375
Кредитные линии	61,593	73,223
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(3,578)	(3,921)
	201,790	202,677

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство Кыргызской Республики допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в

Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

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

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

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В список связанных сторон входят акционеры, члены Совета директоров и члены Правления Банка, а также их близкие родственники.

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

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Средне- взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Средне- взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам	20.70%	28,866	5,944,286	19.48%	23,977	4,345,180
Средства клиентов	13.20%	170,260	8,383,395	17.00%	160,420	5,790,400
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.00%	282	85,688	-	-	-

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Средне- взвеш. ставка	Операции со связанными сторонами Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Средне- взвеш. Ставка	Операции со связанными сторонами Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		4,507 1,231,990		1,974 897,333
Процентные расходы		625 565,913		334 374,192
Операционные расходы		26,380 1,121,592		18,865 1,004,035
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:				
Членам Правления		33,647 618,904		49,792 599,937
Членам Совета Директоров		6,930 6,930		4,418 4,418
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики		6,851 107,421		9,351 102,325

27. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		
Движение капитала				
На начало года	1,804,906	940,266		
Чистая прибыль за год	311,518	895,355		
Дивиденды объявленные	(225,486)	(30,715)		
	<u>1,890,938</u>	<u>1,804,906</u>		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.		
Состав регулятивного капитала:				
Капитал первого уровня:				
Собственный капитал Банка	1,579,420	909,551		
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов	(188,792)	(101,811)		
	<u>1,390,628</u>	<u>807,740</u>		
Капитал второго уровня:				
Прибыль текущего года	311,518	895,355		
Общие резервы	6,802	5,400		
	<u>318,320</u>	<u>900,755</u>		
Итого регулятивный капитал	<u>1,708,948</u>	<u>1,708,495</u>		
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>8,401,945</u>	<u>5,984,229</u>		
Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2023 года				
Всего капитал	3,288,368	1,708,948	16.99%	12.00%
Капитал первого уровня	1,579,420	1,390,628	16.55%	6.00%
Капитал второго уровня	1,708,948	318,320		
По состоянию на 31 декабря 2022 года				
Всего капитал	1,810,306	1,708,495	24.76%	12.00%
Капитал первого уровня	909,551	807,740	13.50%	6.00%
Капитал второго уровня	900,755	900,755		

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

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк осуществляет управление всеми существенными для Банка видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков:

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

Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка обеспечивает организацию следующих процедур:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Главным органом по управлению рисками является Комитет по управлению рисками, подчиняющийся непосредственно Совету Директоров, а также Служба риск-менеджмента.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т. е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется службой риск менеджмента, комитетом по управлению активами и пассивами, а также экономическим отделом.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2023 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	496,399	496,399	-	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	5,944,286	5,944,286	4,986,642	957,644
Инвестиции в ценные бумаги	1,005,941	1,005,941	-	1,005,941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,506	75,506	-	75,506
Прочие активы	678,657	678,657	-	678,657

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2022 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	644,699	644,699	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	4,345,180	3,658,258	686,922
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	845,175	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	81,396	-	81,396
Прочие активы	242,006	242,006	-	242,006

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. совместной реализации предмета залога;
2. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Банком преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2,339,591	2,339,591
Средства в банках	-	-	109,378	-	162,493	224,528	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	5,944,286	5,944,286
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	1,005,941	1,005,941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	75,506	75,506
Прочие активы	-	-	-	-	-	678,657	678,657

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,777,571	1,777,571
Средства в банках	-	-	191,940	-	209,541	243,218	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4,345,180	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	845,175	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	81,396	81,396
Прочие активы	-	-	-	-	-	242,006	242,006

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

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2023 г.
		До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	2,339,591	-	-	-	-	-	2,339,591
Средства в банках	496,399	-	-	-	-	-	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	6,038,912	31,250	14,410	15,996	72,767	(229,049)	5,944,286
Инвестиции в ценные бумаги	1,005,941	-	-	-	-	-	1,005,941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,506	-	-	-	-	-	75,506
Прочие активы	702,633	-	-	-	-	(23,976)	678,657

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2022 г.
		До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	-	-	-	1,777,571
Средства в банках	644,699	-	-	-	-	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,387,445	21,753	12,801	26,685	69,276	(172,780)	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	-	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	-	-	-	-	-	81,396
Прочие активы	266,652	-	-	-	-	(24,646)	242,006

=

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

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

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,339,591	-	-	2,339,591
Средства в банках	24,950	295,145	176,304	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	5,944,286	-	-	5,944,286
Инвестиции в ценные бумаги	1,005,941	-	-	1,005,941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,780	-	26,726	75,506
Прочие активы	678,657	-	-	678,657
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	10,042,205	295,145	203,030	10,540,380
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	8,153,213	59,632	170,550	8,383,395
Средства банков и финансовых организаций	-	22,796	163,541	186,337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,675	-	26,884	76,559
Прочие привлеченные средства	413,455	-	-	413,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,688	-	-	85,688
Обязательства по аренде	17,315	-	-	17,315
Прочие обязательства	589,283	-	-	589,283
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,308,629	82,428	360,975	9,752,032
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	733,576	212,717	(157,945)	788,348
	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571
Средства в банках	24,424	393,673	226,602	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	-	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	81,396	81,396
Прочие активы	193,996	46,296	1,714	242,006
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,186,346	439,969	309,712	7,936,027

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	5,589,165	26,967	174,268	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	21,816	200,623	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	235,537	-	-	235,537
Обязательства по аренде	27,521	-	-	27,521
Прочие обязательства	541,061	5,041	-	546,102
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,395,960	53,824	374,891	6,824,675
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	790,386	386,145	(65,179)	1,111,352

Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью контролируется системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита / избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг. В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями НБКР.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

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

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты		2,339,591	-	-	-	-	2,339,591
Средства в банках		496,399	-	-	-	-	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	22.75%	29,181	406,914	771,300	4,552,494	184,397	5,944,286
Инвестиции в ценные бумаги	13.22%	391,105	614,836	-	-	-	1,005,941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,506	-	-	-	-	75,506
Прочие активы		678,657	-	-	-	-	678,657
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		4,010,439	1,021,750	771,300	4,552,494	184,397	10,540,380
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	8.41%	2,850,058	1,004,964	3,514,995	1,004,469	8,909	8,383,395
Средства банков и финансовых организаций	1.87%	-	-	-	186,337	-	186,337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		76,559	-	-	-	-	76,559
Прочие привлеченные средства	0.04%	-	2,680	2,633	359,277	48,865	413,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.00%	-	688	-	85,000	-	85,688
Обязательства по аренде	11.00%	961	1,904	8,271	6,179	-	17,315
Прочие обязательства		589,283	-	-	-	-	589,283
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,516,861	1,010,236	3,525,899	1,641,262	57,774	9,752,032
Разница между активами и обязательствами		493,578	11,514	(2,754,599)	2,911,232	126,623	788,348

	Средне-взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты		1,777,571	-	-	-	-	1,777,571
Средства в банках		644,699	-	-	-	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	19.70%	72,952	87,936	1,114,488	3,026,201	43,603	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	13.41%	447,806	397,369	-	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		81,396	-	-	-	-	81,396
Прочие активы		232,095	-	870	9,041	-	242,006
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,256,519	485,305	1,115,358	3,035,242	43,603	7,936,027
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	6.78%	2,508,719	604,817	1,804,581	869,896	2,387	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	1.85%	124,368	-	12,391	77,112	8,568	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14%	2,676	-	-	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	0.18%	-	4,052	12,475	19,010	200,000	235,537
Обязательства по аренде	11.26%	340	30	12,342	14,809	-	27,521
Прочие обязательства		525,397	941	19,764	-	-	546,102
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,161,500	609,840	1,861,553	980,827	210,955	6,824,675
Разница между активами и обязательствами		95,019	(124,535)	(746,195)	2,054,415	(167,352)	1,111,352

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам:

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	7.83%	3,408,779	553,431	3,756,362	1,156,668	670	8,875,910
Средства банков и финансовых организаций	1.87%	-	-	-	186,337	-	186,337
Прочие привлеченные средства	0.04%	-	2,712	2,693	359,336	48,865	413,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.00%	-	3,400	10,200	92,373	-	105,973
Обязательства по аренде	11.00%	1,111	2,177	9,097	6,629	-	19,014
Прочие обязательства		<u>589,283</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>589,283</u>
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>3,999,173</u>	<u>561,720</u>	<u>3,778,352</u>	<u>1,801,343</u>	<u>49,535</u>	<u>10,190,123</u>
	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	6.79%	2,509,014	621,813	1,931,831	1,084,499	2,386	6,149,543
Средства банков и финансовых организаций	1.85%	222,439	-	-	-	-	222,439
Прочие привлеченные средства	0.19%	-	4,177	13,984	23,705	200,000	241,866
Обязательства по аренде	11.26%	1,296	2,578	11,132	16,152	-	31,158
Прочие обязательства		<u>546,102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>546,102</u>
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>3,278,851</u>	<u>628,568</u>	<u>1,956,947</u>	<u>1,124,356</u>	<u>202,386</u>	<u>7,191,108</u>

Рыночный риск

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

Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), непризнанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2,339,591	-	-	2,339,591	2,339,591
Средства в банках	496,399	-	-	496,399	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	5,944,286	-	-	5,944,286	5,944,286
Инвестиции в ценные бумаги	1,005,941	-	-	1,005,941	1,005,941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	75,506	-	75,506	75,506
Прочие активы	678,657	-	-	678,657	678,657
	10,464,874	75,506	-	10,540,380	10,540,380
Средства клиентов	8,383,395	-	-	8,383,395	8,383,395
Средства банков и финансовых организаций	186,337	-	-	186,337	186,337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	76,559	-	76,559	76,559
Прочие привлеченные средства	413,455	-	-	413,455	413,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,688	-	-	85,688	85,688
Обязательства по аренде	17,315	-	-	17,315	17,315
Прочие обязательства	589,283	-	-	589,283	589,283
	9,675,473	76,559	-	9,752,032	9,752,032

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г.

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571	1,777,571
Средства в банках	644,699	-	-	644,699	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	-	-	4,345,180	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	845,175	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	81,396	-	81,396	81,396
Прочие активы	242,006	-	-	242,006	242,006
	<u>7,854,631</u>	<u>81,396</u>	<u>-</u>	<u>7,936,027</u>	<u>7,936,027</u>
Средства клиентов	5,790,400	-	-	5,790,400	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	222,439	-	-	222,439	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,676	-	2,676	2,676
Прочие привлеченные средства	235,537	-	-	235,537	235,537
Обязательства по аренде	27,521	-	-	27,521	27,521
Прочие обязательства	546,102	-	-	546,102	546,102
	<u>6,821,999</u>	<u>2,676</u>	<u>-</u>	<u>6,824,675</u>	<u>6,824,675</u>

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

На 31 декабря 2023 и 2022 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

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

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

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

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

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

Уровень 1	Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
Уровень 2	Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
Уровень 3	Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

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

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

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

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	2,339,591	-	-	2,339,591
Средства в банках	-	496,399	-	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	-	5,944,286	-	5,944,286
Инвестиции в ценные бумаги	-	1,005,941	-	1,005,941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,506	-	-	75,506
Прочие активы	-	-	678,657	678,657
	<u>2,415,097</u>	<u>7,446,626</u>	<u>678,657</u>	<u>10,540,380</u>
Средства клиентов	-	8,383,395	-	8,383,395
Средства банков и финансовых организаций	-	186,337	-	186,337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76,559	-	-	76,559
Прочие привлеченные средства	-	413,455	-	413,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	85,688	-	85,688
Обязательства по аренде	-	-	17,315	17,315
Прочие обязательства	-	-	589,283	589,283
	<u>76,559</u>	<u>9,068,875</u>	<u>606,598</u>	<u>9,752,032</u>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571
Средства в банках	-	644,699	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	-	4,345,180	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	-	845,175	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	-	-	81,396
Прочие активы	-	-	242,006	242,006
	<u>1,858,967</u>	<u>5,835,054</u>	<u>242,006</u>	<u>7,936,027</u>
Средства клиентов	-	5,790,400	-	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	222,439	-	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	-	235,537	-	235,537
Обязательства по аренде	-	-	27,521	27,521
Прочие обязательства	-	-	546,102	546,102
	<u>2,676</u>	<u>6,248,376</u>	<u>573,623</u>	<u>6,824,675</u>

Валютный риск

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

Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска. В результате за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был признан доход по операциям с иностранной валютой и подобным сделкам в размере 494,427 тыс. сомов (2022 г.: доход в размере 1,218,820 тыс. сомов) (Примечание 6).

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,523,588	779,075	7,914	28,938	76	2,339,591
Средства в банках	16,748	159,244	64,554	251,338	4,515	496,399
Кредиты, предоставленные клиентам	5,914,123	30,163	-	-	-	5,944,286
Инвестиции в ценные бумаги	1,005,941	-	-	-	-	1,005,941
Прочие активы	96,729	393,758	1,222	186,094	854	678,657
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,557,129	1,362,240	73,690	466,370	5,445	10,464,874
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	6,783,103	1,293,338	74,018	227,968	4,968	8,383,395
Средства банков и финансовых организаций	-	41,914	3,153	141,270	-	186,337
Прочие привлеченные средства	413,455	-	-	-	-	413,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,688	-	-	-	-	85,688
Обязательства по аренде	13,579	3,736	-	-	-	17,315
Прочие обязательства	507,768	31,263	27	49,636	589	589,283
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,803,593	1,370,251	77,198	418,874	5,557	9,675,473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,780	26,726	-	-	-	75,506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	76,559	-	76,559
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	802,316	18,715	(3,508)	(29,063)	(112)	788,348

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,040,274	678,891	52,375	5,713	318	1,777,571
Средства в банках	17,528	408,273	23,242	190,695	4,961	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,316,081	29,099	-	-	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	-	-	845,175
Прочие активы	186,550	10,270	-	45,186	-	242,006
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,405,608	1,126,533	75,617	241,594	5,279	7,854,631
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	4,589,604	955,935	167,083	71,987	5,791	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	96,002	2,926	123,511	-	222,439
Прочие привлеченные средства	215,869	19,668	-	-	-	235,537
Обязательства по аренде	22,010	5,511	-	-	-	27,521
Прочие обязательства	481,745	48,401	2,526	12,272	1,158	546,102
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,309,228	1,125,517	172,535	207,770	6,949	6,821,999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	81,396	-	-	-	81,396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	-	-	2,676
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,093,704	82,412	(96,918)	33,824	(1,670)	1,111,352

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сом в 2023 в 2022 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызских сом к официальным курсам валют. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	2023		2022	
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Влияние на прибыли и убытки	1,872	(1,872)	8,241	(8,241)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

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

30. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

16 января 2024 г. Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики произвела государственную регистрацию девятнадцатого выпуска простых именных акций в количестве 768,690 штук на сумму 768,690 тыс. сомов. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности, величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 1,585,698 тыс. сомов и состояла из 1,585,698 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 сомов.

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