

**Открытое Акционерное Общество
«ФинансКредитБанк»**

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

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

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

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2025 год	
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменении в собственном капитале.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11

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

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

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

**Акционерам
Открытого Акционерного Общества
«ФинансКредитБанк»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «ФинансКредитБанк» (далее Банк), состоящей из Отчета о совокупном доходе, Отчета о финансовом положении, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменении в собственном капитале по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением эффекта обстоятельств, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел финансовые активы, по которым Банк создал резервы под ожидаемые кредитные убытки. Руководство Банка не проводило надлежащую оценку введенной в Банке в 2021 г. модели и методологии, в т. ч. уровня валидации данной модели и эффективности системы построения кредитных рисков по расчету ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов.

В результате на 31 декабря 2025 года, резерв на ожидаемые кредитные убытки составил 189 млн. сом и превысил показатели прошлого отчетного периода в 3,5 раза, а показатели РППУ на 12 млн. сом, что по нашему мнению обусловлено следующим:

- во-первых, несвоевременным проведением оценки модели расчета ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов;
- во-вторых, увеличением доли проблемных кредитов в составе кредитного портфеля Банка, в результате несоблюдения требований ВНД со стороны руководящих лиц, ответственных за соблюдение компетенций при выдаче кредитов, условий их пролонгации и классификации.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Леднев Евгений

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



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

06 марта 2026 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ОАО «ФинансКредитБанк»
(рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.
 (Суммы выражены в тысячах сом)

	Приме чания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Процентные доходы	6	620 692	492 088
Процентные расходы	6	(321 670)	(256 836)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценивание		299 022	235 252
Восстановление/(формирование) резерва (ОКУ) под обесценение процентных активов	6	(136 924)	7 013
Чистый процентный доход	6	162 098	242 264
Комиссионные доходы	9	120 879	56 387
Комиссионные расходы	9	(56 716)	(14 038)
Чистый комиссионный доход		64 162	42 349
Чистые доход\убыток по операциям в иностранной валютой	8	201 947	95 994
Чистые прочие доходы	10	2 798	2 447
(Формирование)восстановление резерва под обесценение прочих активов	7	10 022	(12 317)
Чистые непроцентные доходы		278 930	128 473
Итого доходы		441 028	370 737
Операционные расходы	11	(375 076)	(335 985)
Прибыль до налога на прибыль		65 952	34 752
Расход/Доход по налогу на прибыль	12	(12 158)	(4 846)
Прибыль/(Убыток) за отчетный год		53 794	29 906
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-
Итого Совокупный доход/(убыток)		53 794	29 906
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в сомах на акцию)		0,0629	0,0353

*согласно, требованиям НБКР чистая прибыль Банка на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. составила 43 771 тыс. сом и 36 730 тыс. сом соответственно.

От имени Руководства:

Мамбеталиева А.К.
 И.о. Председателя Правления,
 ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А
 Главный бухгалтер
 ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ОАО «ФинансКредитБанк»
(рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)
по состоянию на 31 декабря 2025 г.
 (Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	Примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства и их эквиваленты	13	302 213	334 989
Счета и депозиты в Национальном банке КР	13	782 327	673 569
Счета и депозиты в банках, нетто	13,14	609 472	282 818
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	17	-	38
Кредиты, предоставленные клиентам	15	2 817 845	2 666 561
*Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	15	(189 965)	(53 030)
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	15	2 627 880	2 613 531
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	66 570	26 774
Основные средства и нематериальные активы	18	143 558	156 577
Активы в форме права пользования	18,21	9 314	13 831
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	27	13 113	24 870
Требования по системам денежных переводов	22	57 327	55 932
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	12	808	2 825
Краткосрочная дебиторская задолженность	20	8 234	108 525
Прочие дебиторская задолженность	20	9 312	14 864
Всего активов:		4 630 127	4 309 142
Обязательства			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	23	76 395	56 257
Средства клиентов	24	2 611 560	2 406 217
Средства государственных учреждений	25	928 565	798 672
Обязательство по аренде	21	9 427	14 701
Обязательства по системам денежных переводов	26	20 727	22 305
Резервы про условным обязательствам	28	2 680	2 655
Отложенные налоговые обязательства	12	3 493	1 499
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	27	13 215	24 870
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате		3 397	2 712
Краткосрочная кредиторская задолженность	28	25 311	135 493
Прочие кредиторская задолженность	28	43 506	5 704
Итого обязательства		3 738 276	3 471 085
Капитал			
Уставный капитал	29	861 045	847 461
**Нераспределенная прибыль/(убыток)		30 806	(9 404)
***Итого капитал:		891 851	838 057
Итого обязательство и капитал:		4 630 127	4 309 142

*согласно, требованиям НБКР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) в 2025г. составил 177 192тыс. сом и в 2024 г составил 58 708 тыс. сом;

**нераспределенная прибыль/(убыток) составил на 31.12.2025г. 43 771 тыс. сом и на 31.12.2024 г. составил 13 584 тыс. сом;

***Капитал Банка на 31.12.2025г. составил 904 817 тыс. сом и на 31.12.2024 г. составлял 861 046 тыс. сом

От имени Руководства:

Мамбеталиева А.К.
И.о. Председателя Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОАО «ФинансКредитБанк»
(рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.
 (Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	741 571	492 088
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(378 387)	(256 836)
Доход от операций с иностранной валютой	203 976	95 342
Административные расходы	(419 057)	(335 985)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	148 103	(5 391)
Увеличение (уменьшение) операционных активов:		
Кредиты клиентам	(291 126)	(828 422)
Прочие активы	143 043	110 165
Кредиты и средства, кредитным учреждениям	139 842	(23 805)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	36 904	24 657
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:		
Средства клиентов	205 133	733 340
Средства кредитных учреждений	135 525	65
Прочие обязательства	(7 252)	
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	510 173	10 609
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Покупка ценных бумаг	-	-
Продажа, погашение ценных бумаг	-	-
Покупка основных средств	(6 744)	(74 687)
Продажа основных средств	1 108	2 786
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(5 636)	(71 901)
Выпуск акций	-	0
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	137 461
Операции по РЕПО соглашениям	-	0
Кредиты, полученные (см. прил.25)	-	0
Выплаты по займам полученным	(99 522)	(38 590)
Выплаты по аренде	(5 285)	(8 803)
Поступления прочих привлеченных средств	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(104 807)	90 068
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	399 729	26 943
<i>Влияние колебаний валютного курса</i>	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 292 870	1 264 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 692 599	1 292 870

*Отчет о движении денежных средств составлен без учета резервов под ОКУ.

От имени Руководства:

Мамбеталиева А.К.
 И.о. Председателя Правления,
 ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А.
 Главный бухгалтер
 ОАО «ФинансКредитБанк»

Примечания на страницах с 11 по 54 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Аудиторское заключение приведено на страницах 4-6

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОАО «ФинансКредитБанк»
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Всего капитал
На 31 декабря 2023 года	710 000	(39 310)	670 690
Увеличение уставного капитала	137 461		137 461
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		29 906	29 906
На 31 декабря 2024 года	847 461	(9 404)	838 057
Увеличение уставного капитала	13 584	(13 584)	-
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		53 794	53 794
На 31 декабря 2025 года	861 045	30 806	891 851

От имени Руководства:

Мамбеталиева А.К.
И.о. Председателя Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

Примечания на страницах с 11 по 54 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение приведено на страницах 4-6

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «ФинансКредитБанк» (далее Банк) был учрежден в 2005 году. Последняя перерегистрация состоялась 02 августа 2022 года в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики, регистрационный номер 22661-3301 ОАО.

Банк осуществляет свою деятельность на основе банковской лицензии, выданной Национальным Банком Кыргызской Республики №047 от 10 августа 2022 года. Банк занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики 30 декабря 2005 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Банк с 2016 г. является дочерней компанией ЗАО «Страховая Компания «А плюс».

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Законом Кыргызской Республики от 7 мая 2008 года № 78 «О защите банковских вкладов (депозитов)» и внесен в Реестр банков - участников за № 3/09 от 12 августа 2009 г. Агентство по защите депозитов гарантирует вкладчикам выплату не более 1 000 тысяч сом в случае наступления гарантийного случая.

Юридический адрес Банка зарегистрирован по адресу: г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105. Головной офис Банка располагается по адресу: г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105.

По состоянию на 31 декабря 2025 Банк имел 5 (пять) филиалов, расположенных на территории Кыргызской Республики г. Кара-Балта, г. Каракол, г. Нарын, г. Жалал-Абад и г. Ош. Также функционировали 12 (двенадцать) сберегательных касс подведомственные Головному офису и филиалам Банка.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. составляет 223 и 281 человека соответственно.

Состав акционеров Банка по состоянию на 01 января 2025 г. представлен следующим образом:

	Гражданство (резидент /нерезидент)	01 января 2025 г. %
ЗАО «Страховая Компания «А плюс»	Кыргызская Республика	99,997000571%
ЗАО «Центральный депозитарий» - номинальный держатель	Кыргызская Республика	0,000000590%
Алымкулов Данияр Алымкулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000117999%
Мукашев Кубанычбек Сагынбекович- собственник	Кыргызская Республика	0,000117999%
Ибраев Мирлан Идинкулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000001770%
Ташыбеков Медер Турузбекович - собственник	Кыргызская Республика	0,000047200%
ЗАО «Фондовая биржа Кыргызстана – Биржевая торговая система» - номинальный держатель из них:	Кыргызская Республика	0,000838268%
Маматов Руслан Абдылжанович - собственник	Кыргызская Республика	0,000589997%
Закирова Анастасия Саламатовна - собственник	Кыргызская Республика	0,000109032%
Идинкулов Нурлан Идинкулович - собственник	Кыргызская Республика	0,000235999%
Иманалиев Мырзакунбек Самарбекович	Кыргызская Республика	0,000347509%
Асанова Шайырбубу Букалаевна	Кыргызская Республика	0,000059000%
Закиров Саламат Мырзакулович	Кыргызская Республика	0,000000118%
ОсОО «Интерстан Секьюритис»	Кыргызская Республика	0,000530998%
Зинченко Ирина Алексеевна	Кыргызская Республика	0,000002950%
Итого:		100%

Ограничения деятельности

В проверяемом периоде действуют некоторые, примененные ранее в отношении Банка Комитетом по надзору НБКР меры воздействия, ограничивающие деятельность Банка.

- на валютную позицию (постановление Комитета по Надзору НБКР за №53/1 от 30.11.2015 г.)
- в части установления значения по экономическому нормативу К5.1. (постановление Комитета по Надзору НБКР за №39/3 от 10.10.2019 года на уровне «не менее 85%»).
- в части установления значения по экономическому нормативу К5.2. (постановление Комитета по Надзору НБКР за №38/3 от 21.10.2021 года на уровне «не менее 200%»).

Экономические нормативы контролируются Правлением Банка, Службой риск-менеджмента и ежемесячно доводится до сведения Совета директоров.

2. ПРИНЦИП НЕПРЕРЫВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Способность Банка продолжать свою деятельность зависит от развития политической и экономической ситуации в Кыргызской Республике и от стабильности коммерческого рынка. На деятельность и финансовое положение Банка может оказывать влияние уровень естественной конкуренции, сложившейся на коммерческом рынке Кыргызской Республики и за ее пределами.

Финансовая отчетность Банка за 2025 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает использование активов и выполнение обязательств, при нормальном ведении бизнеса в обозримом будущем.

На 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Банка составила:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 - нераспределенная прибыль/(убыток) составил 35 648 тыс. сом, в результате капитал Банка – 896 694 тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составила 43 771 тыс. сом, в результате капитал Банка составил 904 817 тыс. сом;

Руководство уверено в том, что Банк обладает достаточной возможностью рассчитаться по своим обязательствам в обозримом будущем.

Данные финансовые отчеты не содержат корректировки балансовой стоимости активов и обязательств отчетных сумм доходов и расходов и используемые классификации бухгалтерского баланса, которые были бы необходимы при неприемлемости принципа непрерывной деятельности Банка.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

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

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

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

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

Аналитики ЕФСР ожидают, что инфляция в Кыргызстане начнет снижаться до 6,4 процента в 2026 году. Хотя они особо отмечают, что на прогнозном горизонте сохраняется проинфляционное давление, связанное именно с ежегодным повышением тарифов на электроэнергию, высокими ценами на продовольствие и горюче-смазочные материалы.

Замедление роста цен будет возможно при снижении волатильности на внешних рынках и ужесточении денежно-кредитных условий в республике.

Правительство связывает рекордный рост бюджетных доходов с последовательной фискальной политикой и улучшением налогового и таможенного администрирования. Так, Налоговая служба КР отчиталась о досрочном выполнении годового плана: собрано 275,8 млрд сомов налоговых поступлений, что на 12,3 млрд (или на 35%) превышает план. Повышенные поступления позволили государству нарастить расходы на приоритетные проекты и стать сильнее финансово. Но тем не менее, сохраняется огромный разрыв между импортом и экспортом – на долю внешних поставок товаров в страну приходится 81,2 процента всей внешней торговли. Это создает давление на валютный рынок и увеличивает зависимость страны от денежных переводов мигрантов. Экономика Кыргызстана чувствительна к санкционному давлению на Россию (как ключевого экономического партнера) и возможным изменениям торговых потоков в регионе Центральной Азии.

Российская Федерация исторически является одним из ведущих торговых партнеров и значительным источником инвестиций для Кыргызской Республики, важной остается ее роль с точки зрения миграции и денежных переводов, составляющих значительную долю ВВП Кыргызской Республики. Санкции, введенные против некоторых российских банков, включают замораживание активов, запрет на операции и отключение от мировых финансовых и платежных систем.

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

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

В октябре 2025 года Евросоюз утвердил 19-й пакет санкций против России. Они затронули банки из Кыргызстана.

Национальный Банк КР принимает необходимые меры для снижения возможного негативного влияния санкций на банковскую систему и поддержания финансовой стабильности в стране.

Несмотря на принимаемые Банками меры по снижению рисков, такие как ежедневные отчеты о денежных рынках, лимиты или ограничения на операции в российских банках, находящихся под санкциями, использование альтернативных платежных систем и др., четыре коммерческих банка Кыргызской Республики в 2025 году внесены в санкционные списки США (ОАО «Керемет Банк» и ОАО «Капитал Банк») и санкционные списки Евросоюза (ОАО «ЕСБ» и ЗАО КБ «Толубай»).

Национальный Банк КР указывает, что при необходимости регулятор готов задействовать дополнительные меры и инструменты, предусмотренные законодательством КР, в целях сохранения стабильности банковского сектора и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Также Национальный банк КР принял постановление о запуске пилотного проекта, направленного на регулирование операций с российским рублем. В рамках проекта ОАО "Капитал Банк Центральной Азии" определено расчетным банком по отдельным видам операций. Коммерческие банки обязали проводить такие операции через него.

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

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс);

- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Примечания к финансовой отчетности.

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2025 г. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

Заявление о соответствии МСФО и допущение о непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и при этом соблюдается основное допущение о непрерывности деятельности Банка, которое предусматривает продолжение обычной деятельности, реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности.

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

В приведенном ниже перечне приведены новые и пересмотренные стандарты МСФО, потенциальное влияние применения которых также должно быть рассмотрено и раскрыто в отчетности за 2024 - 2025 годы и в последующие периоды.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка, если не указано иное:

Ключевые изменения МСФО в 2024 году, вступившие в силу с 01.01.2025 г.:

Два новых стандарта вступали в силу:

- Новые IFRS S1 и S2: раскрытия об устойчивом развитии и изменениях климата

Претерпели изменения, следующие 4 стандарта:

- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: соглашения о финансировании поставщиков.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: долгосрочные обязательства с ковенантами.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: обязательства по аренде при продаже и обратной аренде.

Первые два стандарта ISSB для совместного применения, направлены на выявление и сообщение информации, необходимой инвесторам для принятия обоснованных решений – другими словами, информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки, которые инвесторы делают в отношении будущих денежных потоков компании.

Для достижения этой цели первый общий стандарт, S1 «*Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием*», предоставляет компаниям основу для отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в отношении управления, стратегии, управления рисками, а также соответствующие показатели и цели.

Во втором стандарте, S2 «*Раскрытие информации, связанной с изменением климата*», более подробные указания о том, как сообщать о рисках и возможностях, связанных с изменением климата.

Поправки к стандартам

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» классификация некоторых обязательств на краткосрочные или долгосрочные может измениться (например, конвертируемый долг). Кроме того, компаниям может потребоваться предоставлять новую информацию по обязательствам, на которые распространяются ковенанты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*» повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой. Такие переменные арендные платежи должны быть включены в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует от продавцов-арендаторов переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, которые были заключены с 2019 года.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внёс изменения в МСФО (IAS) 7 «*Отчет о движении денежных средств*» и МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые*

инструменты: раскрытие информации», чтобы лучше отвечать информационным потребностям пользователей. Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. В ОПБУ США введены аналогичные требования к раскрытию информации.

Ключевые нововведения в МСФО в 2025 году:

1. Поправка к МСФО (IAS) 21: «Отсутствие конвертируемости валют».

Поправки рассматривают ситуации, когда существуют те или иные барьеры для обмена одной валюты на другую. В стандарт добавлено несколько определений и пояснений к ним, а также описание порядка определения текущего обменного курса при помощи методик оценки. Отменено ранее существовавшее требование использовать текущий обменный курс на следующую дату, когда он становится доступным, если на дату оценки курс доступен не был. Вместо этого необходимо оценить текущий курс на дату оценки при помощи методики оценки. В случае если валюта не является конвертируемой, необходимо оценить текущий обменный курс на дату оценки. В процессе оценки текущего обменного курса необходимо стремиться к тому, чтобы курс являлся отражением обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Подход к оценке перекликается с определением справедливой стоимости из МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Одновременно дополнены требования к раскрытию информации. Требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям возможность понять, как неконвертируемая валюта может повлиять на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки. В связи с этим необходимо раскрыть: характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность. Требования к раскрытию информации схожи с требованиями к раскрытиям финансовых рисков согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

2. СФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» вступит в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. с возможностью досрочного применения, и заменит ныне действующий стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Рекомендуется изучить МСФО (IFRS) 18 заранее, особенно с учетом того, что потребуются значительные изменения систем и процессов сбора информации, необходимой для подготовки финансовой отчетности по МСФО.

9 апреля 2024 г. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» («Presentation and Disclosure in Financial Statements»). Этот стандарт стал результатом глобального проекта «Основные финансовые отчеты» («Primary Financial Statements»), обсуждение которого началось в декабре 2019 года.

Новый стандарт вступит в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. с возможностью досрочного применения, и заменит ныне действующий стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Цель МСФО (IFRS) 18 — улучшить презентацию информации в финансовой отчетности, в особенности в отношении статей отчета о прибыли или убытке. В частности, новый стандарт:

- требует представления двух дополнительных промежуточных итогов в отчете о прибыли или убытке — «операционная прибыль или убыток» (operating profit or loss) и «прибыль до финансовых доходов/расходов и налогообложения» (profit before financing and income taxes) — для повышения сопоставимости отчетности различных компаний;
 - требует раскрытия установленных руководством показателей деятельности (management defined performance measures) — промежуточных итогов по доходам и расходам, не определенных в МСФО, в тех случаях, когда отчитывающийся субъект широко использует такие показатели в своих публичных коммуникациях за рамками финансовой отчетности для представления взгляда руководства на финансовые показатели организации. Речь идет о таких показателях, как скорректированный показатель (adjusted) EBITDA и т. п. — для повышения прозрачности отчетности;
 - вводит новые требования по агрегированию и детализации информации в основных финансовых отчетах и примечаниях к ним — для предоставления более полезной информации.
- ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫХ ИТОГОВ

В настоящее время МСФО не требуют представлять обязательные промежуточные итоги между строками «выручка» и «прибыль или убыток», поэтому компании по-разному подходят к их представлению. Так, например, наблюдаются различия в том, представляют ли компании показатель операционной прибыли и что в него включают. Например, включение/исключение доли в прибыли или убытке ассоциированных и совместных предприятий.

МСФО (IFRS) 18 требует классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибыли или убытке по следующим категориям (IFRS 18.47):

- операционная категория,
- инвестиционная категория,
- финансовая категория,
- категория «налоги на прибыль»,
- категория «прекращенная деятельность».

В результате применения МСФО (IFRS) 18 компании будут обязаны представлять следующие итоги и промежуточные итоги (IFRS 18.69):

- операционная прибыль или убыток,
- прибыль или убыток до финансовых доходов/расходов и налогов на прибыль,
- прибыль или убыток.

Организации, основным видом деятельности которых является предоставление финансирования клиентам и классифицирующие все доходы, и расходы по обязательствам, связанным с финансовой деятельностью, в операционную категорию, **не представляют промежуточный итог** «прибыль до финансовых доходов/расходов и налогов на прибыль».

Промежуточные итоги сами по себе структурируют отчет о прибыли или убытке по категориям, поэтому нет дополнительных требований представлять заголовки категорий (IFRS 18.BC87).

МСФО (IFRS) 18 разрешает представлять расходы, классифицируемые в операционную категорию, с использованием метода «по характеру расходов» или с использованием метода «по назначению расходов». Также в отличие от требования действующего сейчас МСФО (IAS) 1 и вопреки первоначальным ожиданиям об ужесточении этого требования разрешена «смешанная» презентация (IFRS 18.78). Обращаем внимание, что требование нового стандарта состоит в том, что каждая индивидуальная строка отчета о прибылях и убытках должна быть сформирована с использованием только одного способа агрегации (либо «по характеру», либо «по назначению») (IFRS 18.79).

Примерная структура отчета о прибыли или убытке (или соответствующего раздела отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе) для нефинансовых организаций может выглядеть следующим образом:

** Обязательные итоги / промежуточные итоги.*

*** Примеры дополнительных промежуточных итогов, которые могут быть представлены организацией.*

**** Курсовые разницы классифицируются в ту же категорию, что и доходы и расходы, в результате которых они возникли (IFRS 18.B65).*

Обращаем внимание, что сравнительная информация за 2026 год в отчетности за 2027 год должна быть представлена в соответствии с требованиями переходных положений нового стандарта. Рекомендуем продумать необходимые действия для сбора достаточной и достоверной информации в новом формате заранее, особенно если потребуются значительные изменения систем или процессов сбора информации, необходимой для подготовки финансовой отчетности по МСФО.

База для определения стоимости

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом (далее «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Сом также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в сомах, округлена до ближайшей тысячи.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в соответствующих Примечаниях в части обесценения кредитов.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Расчетные оценки и связанные с ними допущения, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах.

В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Банк создает резерв на возможное обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики. Кредиты обесцениваются и убытки от обесценения имеют место не только при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита, но и учитывают возможное ухудшение финансового состояния заемщиков, и его влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту.

Потоки денежных средств, в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует рекомендации Национального Банка Кыргызской Республики для определения суммы убытка от обесценения.

Кредиты, погашение которых невозможно, будут списываться за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается через уменьшение расходов по резерву в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, годные для продажи. Банк оценивает инвестиции, годные для продажи, отдельно на предмет наличия объективных признаков обесценения. При наличии объективного признака обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных прогнозируемых денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в отчете о совокупном доходе. В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Обесценение основных средств. На каждую отчетную дату Банк оценивает актив на предмет наличия признаков возможного обесценения. Если подобные признаки имеют место или если необходимо выполнить ежегодное тестирование актива на предмет обесценения. Банк проводит оценку возмещаемой суммы актива. Возмещаемая сумма актива – это наибольшая величина из

справедливой стоимости актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, за вычетом затрат на продажу и его стоимости от использования. В случае если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, такой актив считается обесцененным и его стоимость списывается до возмещаемой суммы.

Принципы определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котируемых рыночных цен по состоянию на дату составления баланса без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае отсутствия котируемых рыночных цен финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков. В случае использования методов дисконтирования денежных потоков, предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по финансовому инструменту с аналогичными условиями по состоянию на дату составления баланса. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, на которую можно обменять финансовый инструмент при сделке между хорошо осведомленными, независимыми и желающими совершить такую сделку сторонами. Однако, учитывая неопределенность и применение субъективного суждения, справедливая стоимость не должна восприниматься как стоимость реализации при непосредственной продаже активов или при возмещении обязательств.

Прекращение признания финансовых инструментов

Признание финансового актива прекращается по истечении срока действия договорных прав на получение денежных потоков от использования финансового актива или при передаче Банку всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права владения финансовым активом. Права и обязательства, возникающие или сохраняемые при такой передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, когда оно погашено.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

Для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Кыргызская Республика имеет характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами

В процессе принятия финансовых и производственных решений одна сторона имеет способность контролировать другую сторону или оказывает значительное влияние на другую сторону, направляя финансовую и операционную политику руководства предприятия. Стороны должны раскрывать информацию о характере взаимоотношений между связанными сторонами.

Финансовые инструменты

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFSR) 9 «Финансовые инструменты» классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает порядок классификации и оценки финансовых активов по следующим категориям:

1. Учет по амортизированной стоимости
2. Учет по справедливой стоимости через прибыли и убыток
3. Учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для правильного выбора категории финансовые активы необходимо классифицировать на основе бизнес - модели Банка, используемой для управления финансовыми активами, и анализа характеристик финансового актива, связанных с потоками денежных средств.

Классификация финансовых активов

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес - модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССПСД, как при ССОПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы. Банк оценивает цель бизнес - модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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 потоках, 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В целях составления отчета о финансовом положении денежные средства, их эквиваленты и остатки на счетах в НБКР включают наличные денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентском счете в НБКР. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные размещения средств в банках показаны в составе счетов и депозитов в банках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Процентный доход, возникающий по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, признается полученным в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента продажи, или обесценения актива.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести расчет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, инвестиций в ценные бумаги, денежных эквивалентов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк

регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредиты или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и, были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков».

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, 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 под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Для определения вероятности дефолта по государственным ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики, а также по нотам Национального Банка Кыргызской Республики, руководством Банка было сделано допущение о присваивании безрискового статуса, т.е. вероятность неисполнения договорных обязательств равна 0%.

Согласно МСФО (IFRS) 9 каждый актив относится в определенные категории в зависимости от размера кредитного риска. Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Банке, является количество дней просрочки.

Если же просрочка заемщика больше, чем 30 дней, то заемщик рассматривается как имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, что полностью соответствует п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9.

Таким образом, стратификация в Банке производится по дням просрочки следующим образом:

- активы без просрочки по сумме основного долга и процентов относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 1 дня до 30 относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 31 дня до 60 относятся в Страту 2;
- активы, выплаты по которым просрочены от 61 дня до 90 относятся в Страту 2; и
- активы, выплаты по которым просрочены более чем на 90 дней, или являются дефолтными ввиду иных параметров, относятся в Страту 3.

Горизонт времени расчета ОКУ определяется стратой, а именно:

- ОКУ на 12 месяцев рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 1;
- ОКУ на весь срок жизни актива рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 2 и Страте 3.

Величиной кредита, подверженной риску дефолта для периода 12 месяцев (для Страты 1), является валовая балансовая стоимость актива, т.е. сумма основного долга и начисленных процентов на дату расчета ОКУ.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. Предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде.

Для корректного определения величины, подверженной дефолту, необходимо принимать во внимание следующую информацию:

- Срок выдачи кредита;
- Разнообразность графика платежей по типам выдаваемых кредитов;

При нахождении прогнозной вероятности дефолта, МСФО (IFRS) 9 требует учесть будущую макроэкономическую ситуацию. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются:

- реальный ВВП;
- уровень безработицы;
- индекс потребительских цен;
- обменный курс доллара США к сому.

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются на основании данных Банка по залоговому обеспечению активов. Ставка дисконтирования необходима для определения временной стоимости денег, то есть для вычисления приведенной стоимости ценности в случае обесценения. В связи с тем, что основной деятельностью Банка является выдача кредитов, наиболее точная оценка временной стоимости денег для Банка возможна при применении средней процентной ставки по кредитным продуктам Банка на дату расчета.

Рыночная стоимость залога корректируется с учетом понижающих коэффициентов для получения залоговой стоимости. Понижающие коэффициенты включают в себя различные типы издержек по содержанию залогового имущества, временного износа за период реализации объекта, затрат при продаже имущества, корректировку на ликвидность объекта.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней (дата начала периода просрочки определяется с учетом частичных погашений просроченной задолженности с использованием метода ФИФО). При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, стадии взыскания просроченной задолженности, определяемой внутренними процедурами Банка (в частности, начало взыскания в судебном порядке);
- количественные – например, продолжительность и размер просроченных платежей, неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же заемщиком; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк параллельно проводит оценку активов в соответствии с методикой Национального Банка Кыргызской Республики основанной на «Положении о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБКР №18/3 от 21 июля 2004 года. В балансовом учете Банк отражает резервы, рассчитанные по методике НБКР. Согласно данному положению Банк разделяет активы на следующие классификации:

- *«Нормальными»* называются те активы, обеспечение по которым покрывает в полном объеме основную сумму актива и сумму процентной ставки, рассчитанную как произведение основной суммы актива и номинальной процентной ставки в годовом выражении согласно договору (например, основная сумма актива составляет 100 тыс. сом, а процентная ставка 10%, соответственно, покрытие должно составлять 110 тыс. сом).
При этом данное обеспечение состоит из:
 - государственных ценных бумаг КР и нот Национального банка,
 - средств, находящихся на отдельном депозитном счете в этом банке,
 - ценных бумаг, включенных в листинги фондовых бирж КР,
- - активы, которые обеспечены как минимум на 100% от суммы актива залогом (в виде залога), состоящим из золота в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых Национальным банком.
- *«Удовлетворительные» активы, по которым генерируется необходимый поток денежных средств, достаточный для обеспечения выполнения клиентом своих обязательств, а также активы, с которым по состоянию на текущий момент не связана степень риска, превышающая нормальную банковскую практику.*
- *«Активы под наблюдением», по которым замечаются определенные негативные тенденции, достаточно ясно показывающие, что если по подобным активам не будут приняты меры, то в скором времени, возможно, ухудшение их качества.*
- *«Субстандартные» активы недостаточно защищены платежеспособностью клиента и/или залоговым обеспечением, если таковое существует, и имеют четко определенные недостатки (недостаток) или слабые стороны, которые несут в себе риск неполного погашения актива. В том случае, если недостатки не будут исправлены, то существует вероятность, что банк понесет некоторые потери.*
- *«Сомнительные» - активы имеют такие же недостатки, как и субстандартные, но, кроме того, они имеют дополнительные проблемы, которые в совокупности с другими недостатками, делают возможность погашения задолженности, на основе известных фактов и условий, довольно сомнительной и маловероятной.*
- *«Потери» - считаются трудно взыскемыми и имеют такую маленькую реальную стоимость, что на балансе банка они учитываются по нулевой стоимости.*

РГПУ для соответствующих категорий классификации, учитывают следующие размеры отчислений, указанных в процентном отношении от суммы актива:

Классификация активов	%
Нормальные	0
Удовлетворительные	1/2/2,5%
Активы под наблюдением	5/10/15%
Субстандартные	15/25%
Сомнительные	50%
Потери	100%

В условиях возможного значительного влияния политического и финансового кризиса на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике произвести достоверную и надежную оценку будущих денежных потоков по ранее выданным Банком кредитам, в том числе связанным с реализацией залогового имущества, не представляется возможным. В этой ситуации руководство Банка полагает, что использование подхода к обесценению финансовых активов, рекомендованного Национальным банком Кыргызской Республики для подготовки регулятивной отчетности, является наиболее приемлемой альтернативой.

Кредиты, погашение которых безнадежно, будут списываться за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее

списанных сумм отражается через уменьшение расходов по резерву в отчете о совокупном доходе.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, производится согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики, изложенных в «Положении о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБКР №18/3 от 21 июля 2004 года (с последующими изменениями и дополнениями). Согласно данному Положению, после первоначального признания в балансе, прочая собственность банка, принятая в погашение актива, сразу классифицируется как субстандартная. Прочая собственность Банка, классифицируется как потери, если она не продана по истечении трех лет – для недвижимого имущества и одного года – для движимого имущества.

Договоры аренды

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше.

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору лизинга, в начале срока действия лизинга, финансовая аренда отражается на балансе как активы и обязательства в размере, равном справедливой стоимости объекта аренды или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей (если она ниже). Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением непогашенного обязательства.

Балансовая стоимость обязательства рассчитывается путем прибавления затрат на финансирование к остатку задолженности и вычитания уплаченных денежных средств.

Финансовые расходы от лизинга отражаются в составе прочих расходов.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года у арендатора аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи);
- переменные арендные платежи, которые зависят от процентной ставки;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием установленных ежегодных норм амортизационных отчислений:

	2025 г.	2024 г.
Здания	50 лет	50 лет
Мебель и офисное оборудование	5 лет	5 лет
Компьютеры и компьютерное оборудование	3 года	3 года
Транспорт	5 лет	5 лет
Нематериальные активы	до 10 лет	до 10 лет

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение наименьшего из сроков полезного использования соответствующих активов или срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Средства клиентов

Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести расчет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций отражаются в расходах периода в отчете о совокупном доходе. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики. Расходы по налогу на прибыль за год включают текущие налоговые платежи и суммы отложенного налога. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене покупки. Процентный доход по ценным бумагам включает наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссия за обслуживание кредита и прочие комиссии учитывается по мере предоставления услуг. Комиссии, возникающие в связи с обслуживанием условий сделок или участием в обслуживании условий сделок в интересах третьих сторон, которые Банк получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершении сделки.

Расходы по аудиторским услугам и другие услуги, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного времени, отражаются пропорционально на протяжении всего периода отчетного периода, согласно методу начисления. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Отчисления в социальный фонд

Банк производит взносы в Социальный Фонд Кыргызской Республики в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, по содержанию являются обеспечением кредитных операций, предусматривающим осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в

качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Методика пересчета в сомы

Денежные активы и обязательств, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в кыргызские сомы по соответствующему учетному курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены учетные курсы Национального Банка Кыргызской Республики на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
сом/ 1 доллар США	87,4177	87,0000
сом/ 1 евро	102,8688	90,5844
сом/ 1 российский рубль	1,1233	0,8292
сом/ 1 казахский тенге	0,1739	0,1660
сом/ 1 китайский юань	12,5094	11,9189

Факторы, связанные с изменением климата

Изменение климата и неспособность смягчить и адаптироваться к его последствиям является мультипликатором различных угроз. В последнее время заинтересованные стороны уделяют все больше внимания тому, какое влияние изменение климата может оказать на деятельность Банка, его денежные потоки, финансовое положение и финансовые результаты.

Банк внимательно следит за соответствующими изменениями и разработками, в части принятия нового законодательства в области изменения климата. Руководство Банка понимает, что существует множество возможных воздействий на Банк, связанных как с физическими рисками, включающими риски потерь в результате конкретных погодных явлений, так и рисками переходного периода, связанными с риском финансовых потерь в результате экономических преобразований с целью перехода к более устойчивой экономике.

Банк не учитывает факторы, связанные с изменением климата, при выработке суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Факторы, связанные с изменением климата, увеличивают неопределенность в отношении оценок и допущений, лежащих в основе статей финансовой отчетности.

Банк полагает, что его бизнес-модель останется конкурентоспособной, при этом риски, связанные с климатом, в настоящее время не оказывают значительного влияния на оценку и допущения, лежащие в основе статей финансовой отчетности.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка по состоянию на 31.12.2025 г. составили:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам	575 211	438 835
Процентный доход по долговым ценным бумагам	-	-
Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам	132	-
Процентный доход по кредитам, предоставленным банкам	20 882	9 426
Процентный доход по размещениям в банках	24 467	43 827
Итого Процентные доходы:	620 692	492 088
Процентный расход по средствам клиентов	(214 804)	(175 090)
Процентные расходы по ценным бумагам, проданным по РЕПО соглашению	-	-
Процентный расход по средствам банков и других кредитных учреждений	(2)	(203)
Процентный расход по финансовой аренде (лизинг)	(106 864)	(81 543)
Прочие процентные расходы	-	-
Итого Процентные расходы:	321 670	256 836
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	299 022	235 252
Расходы на резерв под ОКУ на обесценение процентных активов	(136 936)	7 013
Чистый процентный доход	162 086	242 264

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставленные клиентам
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	60 042
Начисление/(уменьшение)	(7 012)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	53 030
Начисление/(уменьшение)	136 924
<i>Влияние курсов валют</i>	12
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2025 года	189 965

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Активы, принятые в счет погашения кредитов	Средства в банках корреспонд ентах- нерезидент ах	Средства в банках- корреспонден тских банках- резидентах	Средства и депозиты в НБКР	Прочие активы	Итого	Оценочные условные язательства	Гарантий обяз-ства кред. линии и иные обязательс тва	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	29 651	2 780	24	1369	0	33 824	1 164	329	35 317
<i>Формирование (восстановление) резервов</i>	(15 091)	(1 611)	105	(751)	26 836	9 487	1 491	(329)	10 649
<i>Списание</i>									
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	14 560	1 169	129	618	26 836	43 311	2 655	-	45 966
<i>Формирование (восстановление) резервов</i>	10 974	(902)	(127)	(540)	(19 453)	(10 047)	-	25	(10 022)
<i>Списание</i>									
<i>Влияние курсов валют</i>		243			2	245		-	245
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2025 г.	25 534	510	2	78	7 385	33 263	2 655	25	35 943

8. ДОХОД/ (РАСХОД) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(2 029)	652
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	203 976	95 342
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте	201 947	95 994

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Услуги банка по переводным операциям	63 806	25 642
Услуги банка по кассовым операциям	19 361	18 610
Услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 115	2 202
Комиссионные доходы по выданным кредитам, гарантиям и аккредитивам	685	818
Комиссионные доходы по документарным расчетам	1	5
Комиссионные доходы за хранение в сейфах банка	1 015	873
Хранение в сейфах банка и документарные операции	3 390	1 844
Прочие комиссионные доходы	30 506	6 393
Итого Комиссионные доходы:	120 879	56 387
Комиссия иностранных банков	3 245	1 249
Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	5 374	1 900
Комиссии по кассовым операциям и сопровождениям кассиров	11 599	7 358
Расходы по межбанковским сделкам	29 998	3 355
Прочие комиссионные расходы	6 500	176
Итого Комиссионные расходы:	56 716	14 038
Чистые комиссионные доходы	64 162	42 349

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (УБЫТКИ), НЕТТО

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Дивиденды от вложений в акции и паи	30	10
Доход (убытки) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	277	199
Доход от реализации залогового имущества	5	(37)
Доход от реализации основных средств	1 129	472
Прочие доходы	1 357	1 803
Итого прочие доходы:	2 798	2 447

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка по состоянию на 31.12.2025 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Заработная плата	231 334	208 324
Заработная плата	152 496	144 024
Премии	24 194	15 780
Прочие компенсации	12 450	11 204
Отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики	35 070	30 209

Отчисления по подоходному налогу с работодателя	335	26
Гонорары членам Совета банка	6 401	6 960
Подготовка кадров	385	121
Амортизационные отчисления	43 980	30 287
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	40 565	30 084
Расходы на амортизацию активов на праве пользования	3 415	203
Административные расходы, в т.ч.	93 866	93 005
Канцелярские расходы и офисные расходы	3 545	5 768
Расходы на аренду ОС	7 142	8 345
Расходы на обслуживание и содержание основных средств	12 398	11 048
Коммунальные услуги	3 608	2 975
Расходы на текущий ремонт	164	300
Расходы на охрану и сигнализацию	16 473	13 401
Услуги связи	13 058	8 932
Командировочные расходы	686	4 479
Представительские расходы	2 518	4 596
Расходы на страхование	992	1 955
Нотариальные и юридические услуги	9 050	9 504
Расходы по обработке компьютерных данных	2 101	1 948
Расходы по аудиту и консультационные услуги	1 282	1 191
Расходы на рекламу и маркетинг	2 930	4 204
Расходы на публикации и подписку	209	115
Благотворительность	1 230	2 605
Расходы на инкассацию	4 165	1 426
Расходы по прочим сборам и за предоставление информации	8 855	6 130
Транспортные расходы	321	407
Прочие административные расходы	3 129	3 678
Расходы по кредитам и классифицированным активам, в т. ч.	368	820
Расходы на возврат долга	854	(17)
Расходы на возврат долга и по заложенному имуществу	(486)	837
Прочие операционные расходы	5 527	3 548
Недостача и излишки в кассе	0	0
Прочие операционные расходы	5 165	2 950
Прочие налоги	362	598
Итого операционные расходы	375 076	335 985

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

В связи с этим, у Банка возникают определенные постоянные и временные налоговые разницы.

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года:

	2025 г.	2024 г.
Текущий налог на прибыль	(8 147)	(5 484)
Отложенный налог на прибыль, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(4 011)	1 393
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(12 158)	(4 846)
Бухгалтерская прибыль/убыток до налогообложения, возникающая от продолжающейся деятельности	65 977	34 752
Налог по установленной ставке 10% соответствующий прибыли до налогообложения	(6 598)	(3 475)
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях (постоянные разницы)	55 602	(1 371)
Итого по ставке налога на прибыль в размере 10%	(5 560)	(4 846)
Итого расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(12 158)	(4 846)

Обязательство по оплате налога на прибыль на 31.12.2025 г. составляет 3 397 тыс. сом и представлено следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Текущий налог на прибыль	8 147	5 484
Пролонгация убытков прошлых лет	-	-
Начисленные авансовые платежи по налогу на прибыль	(4 750)	(2 773)
Налог на прибыль оплаченный авансом	-	-
Обязательство по оплате налога на прибыль	3 397	2 712

В Кыргызской Республике за период 2024 - 2025 гг. ставка налога на прибыль составляла 10%.

При расчете отложенных налоговых активов и обязательств Общество применяет метод обязательств по балансу.

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на отчетные даты.

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства	
	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.
Основные средства БУ и НА			(2 216)	(1 499)
Резерв на отпуска	569	295	-	-
Резерв на аудит	110	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	(568)	(1 277)	-
Денежные средства в НБКР и банках корреспондентах	129	50		
Долгосрочные активы к продаже	-	289		
Прочие активы	-	2 758		
Условные обязательства	-	-		
Итого отложенные налоговые требования/(обязательства):	808	2 824	(3 493)	(1 499)

В отчетном периоде произведена оценка резервов на предмет их возмещения в налоговом учете.

Движение временных разниц в течение года:

	Остаток по состоянию на 01.01.2025 г.	Отражено в доходах (расходах) 2025 г.	Остаток по состоянию на 31.12.2025 г.
Основные средства БУ и НА	(1 499)	(717)	(2 216)
Резерв на отпуска	295	274	569
Резерв на аудит	-	110	110
Ценные бумаги	-	0	0
Кредиты, выданные клиентам	(568)	(710)	(1 277)
Денежные средства в НБКР и банках корреспондентах	50	79	129
Долгосрочные активы к продаже	289	(289)	-
Прочие активы	2 758	(2 758)	-
Условные обязательства	-	-	-
Итого:	1 325	(4 011)	(2 685)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные для целей отчета о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Наличные средства в кассе	302 213	334 989
Счета в НБ КР	781 489	673 766
Средства на корреспондентских счетах в банках	608 897	284 115
Итого денежных средств:	1 692 599	1 292 870
Проценты, начисленные по депозитам НБ КР	917	421
<i>ОКУ под обесценение на средства, находящиеся в банках</i>	<i>(589)</i>	<i>(1 915)</i>
Всего денежных средств:	1 692 927	1 291 377

Обесценение данных активов представлено следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Корреспондентский счет в НБКР	181 489	132 766
Депозит в НБКР	600 917	541 421
<i>Резерв под ОКУ на счета в НБКР</i>	<i>(78)</i>	<i>(618)</i>
Итого:	782 327	673 569
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	355 784	274 769
<i>Резерв под ОКУ на средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>(510)</i>	<i>(1 168)</i>
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах (в иностранной валюте)	254 200	9 346
<i>Резерв под ОКУ на средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-резидентах</i>	<i>(2)</i>	<i>(129)</i>
Итого:	609 472	282 818
Итого:	1 391 799	956 387

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Корреспондентские счета в коммерческих банках в том числе:		
- <i>страны СНГ</i>	<i>254 200</i>	<i>284 115</i>
- <i>другие страны</i>	<i>355 784</i>	
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(512)</i>	<i>(1 297)</i>
Итого:	609 472	282 818

По состоянию на 31 декабря 2025г. Банк имеет корреспондентские счета в следующих банках: ПАО «ТрансКапиталБанк», РНКО Платежный Центр ООО, ОАО КБ «Юнистрим», ЗАО АО "Банк ЦентрКредит", ОАО «Сбербанк России», АО "АЛЬФА-БАНК", "МБА-Москва" (ООО), АК "Алокабанк", AKTIF YATIRIM BANKASI A.S., ББР Банк АО, ПАО "МТС-Банк", ОАО "ЮНИБАНК", АО "СолидБанк", Zhejiang Chouzhou Commercial Bank, АО "БЕРЕЙТ БАНК", АО "Банк Фридом Финанс Казахстан", HARBOUR AND HILLS FINANCIAL SERVICES LIMITED (Hong Kong), Harbin Bank, Golden Global Yatirim Bankasi, Банк «Мир Привилегий», Bank of Georgia, "Bank of Jinhua", СДП Турции Universal Payment Transfer UPT(Актив банк), ПАО "Росбанк", ООО Живаго Банк, Ариг Банк, Монголия, ООО "Унифондбанк", ООО "Новый Московский Банк" г.Москва, АО "Народный доверительный банк", АО "Банк Фридом Финанс Казахстан", КБ "Долинск" (АО), ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк", ОАО "Капитал Банк".

Изменение резервов под обесценение представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	283	-	1 014	1 297
<i>Формирование/восстановление резервов</i>	<i>(281)</i>	-	<i>(505)</i>	<i>(785)</i>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2025 года	2	-	510	512

15. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные клиентам	2 678 322	2 387 196
Кредиты, выданные ФКУ	139 523	279 365
<i>За минусом резервов под обесценение</i>	<i>(189 965)</i>	<i>(53 030)</i>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 627 880	2 613 531

На 31 декабря 2025 г. в состав средств клиентов включены начисленные проценты на сумму 98 614 тыс. сом.

На 31 декабря 2024 г. в состав средств клиентов включены начисленные проценты на сумму 73 120 тыс. сом.

Анализ резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFSR) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР) по состоянию на 31 декабря 2025 г.

Вид резерва	2025 г.		
	МСФО 9	НБКР	Разница
Специальный РППУ	(130 617)	(143 697)	(13 080)
Общий РППУ	(59 348)	(5 682)	53 666
Итого:	(189 965)	(149 379)	40 586
Резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов	0	(27 813)	(27 813)
Всего резервов	(189 965)	(177 192)	(12 773)

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга на 31 декабря 2025 г.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого риск (объем обесценения) по состоянию на 31 декабря 2025 года
Кредиты, выданные клиентам:				
Высокий рейтинг	2 544 796	0	0	2 544 796
Стандартный рейтинг	0	81 470		81 470
Дефолт	0	0	191 579	191 579
Итого до резерва на обесценение	2 544 796	81 470	191 579	2 817 845
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(37 203)	(28 894)	(123 868)	(189 965)
Итого за минусом резерва	2 507 593	52 576	67 711	2 627 880

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга на 31 декабря 2024 г.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого риск (объем обесценения) по состоянию на 31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные клиентам:				
Высокий рейтинг	2 543 480	0	0	2 543 480
Стандартный рейтинг	0	111 059		111 059
Дефолт	0	0	12 022	12 022
Итого до резерва на обесценение	2 543 480	111 059	12 022	2 666 561
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(5 084)	(36 436)	(11 510)	(53 030)
Итого за минусом резерва	2 538 396	74 623	512	2 613 531

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты на торговлю	1 108 088	1 406 484
Потребительские кредиты	465 600	466 262
Ипотека	500 816	455 747
Кредиты на строительство	6 556	5 685
Другие цели	597 263	53 018
Кредиты финансово-кредитным учреждениям	139 523	279 365
	2 817 845	2 666 561
Резерв под обесценение	(189 965)	(53 030)
Итого:	2 627 880	2 613 531

Качество кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты на торговлю				
Непросроченные	1 023 072	(24 738)	998 334	2,42
Просроченные	85 016	(40 999)	44 017	48,23
Итого:	1 108 088	(65 737)	1 042 351	5,93
Потребительские кредиты				
Непросроченные	381 782	(4 554)	377 228	1,19
Просроченные	83 818	(52 149)	31 669	62,22
Итого:	465 600	(56 704)	408 896	12,18
Ипотека				
Непросроченные	467 143	(2 305)	464 838	0,49
Просроченные	33 673	(14 840)	18 833	44,07
Итого:	500 816	(17 145)	483 671	3,42
Кредиты на строительство				
Непросроченные	6 556	(14)	6 542	0,21
Просроченные	0	(0)		0
Итого:	6 556	(14)	6 542	0,21
Другие цели				
Непросроченные	525 640	(10 263)	515 377	1,95
Просроченные	71 623	(40 001)	31 622	55,85
Итого:	597 263	(50 264)	546 999	8,42
Кредиты финансово- кредитным учреждениям				

ОАО «ФИНАНСКРЕДИТБАНК»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2025 ГОД

Непросроченные	139 523	(102)	139 421	0,07
Просроченные	0	0	0	0,00
Итого:	139 523	(102)	139 421	0,07
Всего:	2 817 845	(189 965)	2 627 880	6,74
<i>в т.ч.</i>				
Непросроченные	2 543 715	(41 976)	2 501 739	1,65
Просроченные	274 130	(147 989)	126 141	53,98

Качество кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты на торговлю				
Непросроченные	1 342 348	(2 273)	1 340 075	0,17
Просроченные	64 353	(20 483)	43 870	41,15
Итого:	1 406 701	(22 756)	1 383 945	2,04
Потребительские кредиты				
Непросроченные	423 416	(2 529)	420 887	0,60
Просроченные	42 833	(19 534)	23 299	45,60
Итого:	466 249	(22 063)	444 186	4,73
Ипотека				
Непросроченные	445 264	(841)	444 423	0,19
Просроченные	10 293	(5 153)	5 140	50,06
Итого:	455 557	(5 994)	449 563	1,32
Кредиты на строительство				
Непросроченные	5 157	(3,32)	5 154	0,06
Просроченные	526	(0)	526	0
Итого:	5 683	(3)	5 680	0,06
Другие цели				
Непросроченные	47 947	(70)	47 877	0,15
Просроченные	5 059	(1 919)	3 140	37,93
Итого:	53 006	(1 989)	51 017	3,75
Кредиты финансово-кредитным учреждениям				
Непросроченные	279 365	(225)	279 140	0,08
Просроченные	0	0	0	0,00
Итого:	279 365	(225)	279 140	0,08
Всего:	2 666 561	(53 030)	2 613 531	2,21
<i>в т.ч.</i>				
Непросроченные	2 543 497	(5 941)	2 537 556	0,20
Просроченные	123 064	(47 089)	75 975	38,95

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2025 г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты на торговлю	85 016	6 831	18 209	28 014	14 882	17 080
Ипотека	12 857	3 108	3 046	0	3 872	2 831
Потребительские кредиты	59 718	18 419	11 035	7 486	15 653	7 126
Кредиты на строительство	0	0	0	0	0	0
Другие цели	71 423	27 394	12 522	12 968	15 611	2 927
Итого:	229 013	55 751	44 811	48 468	50 019	29 964

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2024 г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты на торговлю	64 353	17 494	10 907	17 662	1 547	16 744
Ипотека	10 293	1 909	3 124	0	1 508	3 752
Потребительские кредиты	42 833	25 142	8 522	1 021	1 627	6 522
Кредиты на строительство	526	0	526	0	0	0
Другие цели	5 059	2 471	0	2 201	0	387
Итого:	123 064	47 016	23 079	20 883	4 681	27 405

Анализ обеспечения

Банк, как правило, требует предоставления залога по всем кредитам. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка. В соответствии с политикой Банка стоимость залога должна покрывать величину кредита на 120%.

Структура кредитного портфеля Банка по виду залогового обеспечения, и справедливая стоимость залогового обеспечения представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:	1 732 185	5 035 571	1 658 322	3 763 331
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом (транспортными средствами, оборудованием и домашним инвентарем)	582 350	1 702 045	656 512	2 543 519
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	218 225	592 234	49	15 302
Необеспеченные залогом кредиты	285 085	-	351 678	0
Итого:	2 817 845	7 329 850	2 666 561	6 322 152

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные проценты, которые на 31 декабря 2025 и 2024 гг. составляют 98 614 тыс. сом и 73 120 тыс. сом, соответственно.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРЫХ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ

В отчетном периоде Банк операций с ценными бумагами, в частности, операций по покупке Государственных Казначейских Облигаций не осуществлял.

Государственные казначейские облигации – государственные ценные бумаги, выраженные в кыргызских сомах, выпускаемые и гарантированные Правительством КР. Номинальная стоимость одной облигации – 100 (сто) сом. Государственные казначейские облигации (ГКО) являются дисконтными ценными бумагами со сроком обращения от 1 до 10 лет.

Размещение ГКО осуществляется с дисконтом (по цене ниже номинальной стоимости), погашение производится по номинальной стоимости.

Торговые долговые ценные бумаги учитываются Банком по справедливой стоимости, изменения которых отражаются через прибыль или убыток за период. Данные ценные бумаги могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Процентный доход, возникающий по данным финансовым активам (если применимо) признается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Изменения справедливой стоимости признаются непосредственно в составе отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Эффективная % ставка	Сумма, тыс. сом	Эффективная % ставка	Сумма, тыс. сом
Торговые долговые ценные бумаги Правительства КР	–	–	–	–
Проценты, начисленные к получению по торговым ЦБ, выпущенным Правительством КР	–	–	–	–
Итого:	–	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. премии и дисконты на торговые долговые ценные бумаги Правительства КР составляют 0 тыс. сом и 0 тыс. сом соответственно.

17. ИНВЕСТИЦИИ И ФИНАНСОВОЕ УЧАСТИЕ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Инвестиций и финансового участия в неконсолидированных финансовых учреждениях на 31.12.2025 года не имеется.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Бухгалтерская стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31.12.2025 г. представлена следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Благоуств-во арендов. собственност	Мебель и оборудова ние	Компью-теры	Транс порт	Нематер-ные активы	Всего осн. средств и НМА	Здания и сооружения, принятые в финансовую аренду (лизинг)
По первоначальной стоимости:									
Сальдо на 31 декабря 2024 года	1 348	86 355	6 236	80 206	76 858	11 377	32 865	295 245	27 340
Поступление		40	9 180	8 795	6 783	5 228	591	30 617	7 403
Выбытие		(1 916)	(918)	(2 175)	(1 972)	(6759)		(13740)	(4599)
Сальдо на 31 декабря 2025 года	1 348	84 479	14 498	86 826	81 668	9 845	33 456	312120	30 186
Накопленный износ:									
Сальдо на 31 декабря 2024года	0	(24 284)	(2 057)	(47 727)	(40 908)	(4 897)	(18 796)	(138 669)	(13 511)
Начислено	0	(2 756)	(5 647)	(10 684)	(11310)	(5 460)	(3 415)	(39 272)	(11044)
Выбытие		383	572	(1 679)	1 710	5 031		9 375	3 683
Сальдо на отчетную дату 2024 года	0	(26 657)	(7 131)	(56 731)	(50 507)	(5 325)	(22 211)	(168 566)	(20 872)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	1 348	62 071	4 179	32 480	35 951	6 479	14 068	156 576	13 831
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	1 348	57 822	7 367	30 095	31 161	4520	11 245	142 210	9 314

Переоценка и обесценение основных средств и нематериальных активов Банка в 2025 г. не производилось.

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные к продаже (прочая собственность) Банка по состоянию на 31.12.2025 г. представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочая собственность банка	92 104	41 334
Резерв под обесценение (ОКУ) прочей собственности банка, принятой в погашение актива	(25 534)*	(14 560)*
Итого прочая собственность, нетто	66 570	26 774

* Резерв в сумме 25 534 тыс. сом создан в соответствии с требованиями МСФО (IFRS)9:

- согласно классификации Банка по требованиям НБКР на общую сумму 25 534 тыс.сом
- в размере 100% по двум объектам прочей собственности Банка:

Информация о движении резервов под обесценение по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлена в Примечании 7.

20. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 31.12.2025 г. представлена следующим образом:

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Краткосрочная дебиторская задолженность	8 234	108 525
Краткосрочная дебиторская задолженность	15 116	108 521
Задолженность по расчетам с персоналом	-	4
Прочие активы	502	26 836
Резерв на обесценение прочей дебиторской задолженности	(7 385)	(26 836)
Долгосрочная дебиторская задолженность	9 312	14 864
Расходы будущих периодов	4 369	5 164
Налоги к возмещению	227	292
Товарно-материальные запасы	4 716	9 407
Прочие	-	-
Итого прочие активы	17 546	123 388

* Данные резервы были созданы 31.03.2025г. в сумме 27 155 180.00 (на счете 1340000092142917 Недостача по карточным счетам УДБО), из них в течение года погашена сумма 19 770 522,76 сом. По состоянию на 31.12.2025г. остаток составляет 7 384 657,24 сом.

Основные дебиторы Банка по состоянию на 31.12.2025 г. представлены следующим образом:

	на 31.12.2025 г.
Счета к получению ЗАО "МПЦ" Элкарт мобайл	579
ОсОО Кыргызмобайлкомпани	260
ОсОО "Грин Телеком Сервис"	512
Предоплата согл догов №94 от 19.09.22 "Онлайн Банк" (7000\$*82,3597) и Договора на "Кредитный конвейер" согл.счет на опл №349 от 21.10.2022г.	2 298
ОсОО "Финанс софт"	
Предоплата за разработку программного обеспечения согл дог №05 от 10.01.2025г. ОсОО "ИНФОСЕРВИС"	2 541
Итого:	6 190

21. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств Банка по аренде на 31.12.2025 г. Представлены следующим образом:

	Активы в форме права пользования	Обязательства в форме права пользования
Активы в форме права пользования на 31.12.2023 г.	15 516	16 611
Новые поступления	15 042	15 085
Расходы по амортизации	(6 378)	0
Выбытие	(10 349)	(14 570)
Процентный расход		
Платежи		(2 425)
Активы в форме права пользования на 31.12.2024 г.	13 831	14 701
Новые поступления	7 403	7 774
Расходы по амортизации	(7 361)	
Выбытие	(4 559)	(10 565)
Процентный расход		11
Платежи		(2 494)
Активы в форме права пользования на 31.12.2025 г.	9 314	9 427

22. ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Вестерн Юнион	1 301	906
Юнистрим	36 712	19 632
Золотая Корона	8 995	7 391
Астрасенд	8 846	25 497
MoneyGramm	361	1 597
РИА	870	795
Береке	0	114
Сенди	242	0
Итого:	57 327	55 932

Требования по системам денежных переводов зачтены против обязательств по системам денежных переводов в отчете о финансовом положении в сумме 57 323 тыс. сом и 55 932 тыс. сом на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, соответственно.

Взаимозачет произведен на основании договорного права осуществлять зачет признанных сумм и фактического осуществления расчетов с контрагентами на нетто-основе (см. Примечание 26). Требования по системам денежных переводов обеспечены страховыми депозитами в сумме 76 395 тыс. сом и 56 257 тыс. сом на 31 декабря 2025 и 2024 гг., соответственно (Примечание 23).

23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. средства Банков и ФКУ представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Средства банков и других ФКУ	76 395	56 257
Итого средства банков	76 395	56 257

В состав средств банков и финансово-кредитных учреждений включены страховые и обеспечительные депозиты по системам денежных переводов в сумме 66 443 тыс. сом.

Ниже представлена информация о наличии обеспечения (страхового депозита) и рейтинге операторов денежных переводов:

Наименование системы денежных переводов	Вид обеспечения	Сумма обеспечения и валюта (страховой депозит, банковская гарантия, страхование денежных переводов)	Кредитный рейтинг оператора системы денежных переводов/оператора системы денежных переводов, являющегося банком
Золотая Корона	Страховой депозит	USD 70000	отсутствует
MoneyGramm	Страховой депозит	USD 15000	BBB-
Western Union	Страховой депозит	USD 14 500	Baa2
РИА	Страховой депозит	USD 8 000	Aa2
РИА	Страховой депозит	EUR 10 000	Aa2
Юнистрим	Страховой депозит	RUB 35 000 000	BB-(RU)
SENDY	Страховой депозит	RUB 250 000	BB(ru)
Астрасенд	Страховой депозит	RUB 13 840 00	ruBB
ЮПТ	Страховой депозит	USD 10 000	B-

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Физические лица:		
Депозиты до востребования	203 652	134 866
Срочные депозиты	833 627	861 305
Юридические лица:		
Депозиты до востребования	941 617	907 598
Срочные депозиты	632 664	502 448
Итого:	2 611 560	2 406 217

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. в состав средств клиентов включен процентный расход на сумму 12 661 тыс. сом и 8 062 тыс. сом соответственно.

Анализ использования средств клиентов по секторам экономики

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	сумма	%	сумма	%
Финансовая деятельность	494 640	18,56%	382 853	15,91%
Промышленность	447	0,02%		
Государственное управление	840 042	31,52%	12 986	0,53%
Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	1 943	0,07%	102 329	4,25%
Торговля; ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования и коммерческие операции	561	0,02%	170 479	7,08%
Транспорт и связь	762	0,03%	5 546	0,23%
Строительство	98 183	3,68%	588 580	24,56%
Горнодобывающая промышленность	7 949	0,30%	298 046	12,38%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	7 783	0,29%	21 621	0,89%
Образование	45 658	1,71%	65 784	2,73%
Здравоохранение и социальные услуги	103	0,00%	14 966	0,62%
Гостиницы и рестораны	4	0,00%	7 810	0,32%
Услуги по ведению домашнего хозяйства	524 333	19,67%	2 480	0,10%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 588	0,06%	18 924	0,78%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	4 682	0,18%	4 519	0,18%
Обрабатывающая промышленность	4 081	0,15%	9 071	0,37%
Прочие	578 801	23,73%	700 223	29,07%
Итого:	2 611 560	100%	2 406 217	100%

25. СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Депозиты Министерства финансов Кыргызской Республики	154 479	55 857
Кредиты Государственной ипотечной компании	16 086	19 178
Депозиты Соцфонда КР	675 000	633 975
Кредиты Министерства финансов Кыргызской Республики (ФСП)		6 562
Финансирование и средства МЭФ по проекту «Экстренная поддержка ММСП»	83 000	83 100
Итого прочие займы	928 565	798 672

В рамках выполнения программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» между ОАО «ФинансКредитБанк» и ОАО «Государственная Ипотечная Компания» было заключено Генеральное соглашение от 16.08.2018 года. Критерии отбора для заемщиков на участие и условиях ипотечного кредитования согласно программе «Ипотека в рамках сотрудничества с ОАО «Государственная Ипотечная Компания». Банк по данной программе предоставил первый кредит в октябре 2018 года. В соответствии с Дополнительным соглашением от 19.11.2020 года стороны договорились о закрытии доступного лимита по выдаче инвестиционных денежных средств, а объем обязательств ОАО «ФинансКредитБанк» перед ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по инвестиционным денежным средствам будет определяться в дальнейшем как сумма фактического остатка ранее выданных Компанией Банку инвестиционных денежных средств.

В 2025 г. в рамках проекта Всемирного Банка и Азиатского Банка инфраструктурных инвестиций ОАО «ФинансКредитБанк» Из них было 25 857 тыс. сом были возвращены согласно договору ОАО «Гарантийный Фонд» от 16.08.2025г
Получено согласно Договор №210 от 12.11.25 г получено 24 478 587,18 сом

Депозит Министерством Финансов Кыргызской Республики
Договора №03 от 10.01.2025 получено 100 млн сом по сроку был возвращен 25.12.2025г
Договора №179 от 22.09.2025 получено 100 млн сом срок возврата 25.09.2027г

Государственный накопительный пенсионный фонд при Соцфонде КР
Договор №19 от 18.01.2024 получено 100 млн сом по сроку был возвращен 16.01.2025
Договор №200 от 08.08.2024 получено 63 975млн сом по сроку 08.08.2025г был возвращен
Договор №56 от 12.03.24 получено 200млн сом по сроку 09.09.2025г был возвращен
Договор №144 от 19.06.2024 получено 120млн сом по сроку 17.06.2025г был возвращен
Договор №92 от 19.04.2024 получено 150млн сом по сроку 18.04.2025г был возвращен

Договор №34 от 10.02.2025г от получено 45млн сом срок возврата от 10.08.2026г
Договора №98 от 22.04.2025г получено 180 млн сом срок возврата от 21.04.2026г
Договора №142 от 10.07.2025г получено 100 млн сом срок возврата от 06.01.2027г
Договор №157 от 15.08.2025г получено 100млн сом срок возврата от 14.02.2027г
Договор №208 от 11.11.25г получено 100млн сом срок возврата 11.05.2027г
Договор №207 от 11.11.25г получено нами 100млн сом срок возврата от 10.11.2026г
Договор №26 от 30.01.25г получено нами 50млн сом срок возврата от 29.01.2026г

Экстренной поддержки ММСП» № 19-04-01/59 от 23/08/2021 года и соглашение о возврате средств, выданных ВФП по проекту «Экстренной поддержки ММСП» №19-04-01/60 от 23/08/2021г. Согласно данному соглашению 20 сентября 2021 года Банком получено денежных средств в сумме 15 000 000,00 сом. За данный период выдан кредит в сумме 100 000,00 сом. На основании письма Министерства Финансов от 24/12/2021 года № 5777 остаток денежных средств в размере 14 900 000,00 сом возвращен Министерству Финансов 28 декабря 2021 года. Остаток 100 000,00сом перечислили 22.09.2025г

ФСП к доп.соглашению от 16.12.2020№19-04-01/290 сумма 7 500 000,00
Согласно графика были перечислены:
15.03.2025 основ.сумма 833 333,33
08.09.2025 основ.сумма 833 333,33

ФСП к доп.соглашению от 16.12.2020№19-04-01/290 сумма 21 830 000,00
15.01.2025 основ.сумма 2 425 555,56
08.09.2025 основ.сумма 2 425 555,56

ОАО «Государственная Ипотечная Компания». Банк по данной программе погашал в сумме 3 090 831,02 сом

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, представлены ниже в таблицах:

	1 января 2025 года	Денежные потоки			Не денежные потоки	31 декабря 2025 года
		Поступление средств	Возврат средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Кредиты полученные	798 672	899 419	(769 451)	(100)	25	928 565

	1 января 2024 года	Денежные потоки			Не денежные потоки	31 декабря 2024 года
		Поступление средств	Возврат средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Кредиты полученные	159 125	664 155	(14 143)	(10 536)	71	798 672

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СИСТЕМАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Наименование оператора и системы	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
РИА	217	191
Береке		2
Обязательства по межфилиальным переводам	14 893	16 477
ООО РНКО Золотая Корона	3 750	3 258
Юнистрим	1 643	1 987
салам	-	-
Фастер	55	52
Маниграм	6	261
Вестерн	163	77
Итого:	20 727	22 305

27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов (Активы, Дт)	13 113	24 870
Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов (Обязательства, Кт)	13 215	24 870
Итого производные финансовые инструменты	(2)	0

28. ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженности Банка по аренде на 31.12.2025 г. Представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Краткосрочные обязательства	25 311	132 575
Прочие начисленные налоги к выплате	8 896	9 045
Краткосрочная кредиторская задолженность	16 399	11 424
Начисленные обязательства (невыясненные суммы по кор.счетам)	-	3 400
Прочие обязательства (невыясненные суммы и суммы в пути)	-	15
Обязательства по пластиковым карта	16	108 690
Долгосрочные обязательства	43 506	8 637
Полученная предоплата за аккредитив или гарантию	-	-
Резервы по отпускам	5 960	2 948
Страховые депозиты	34 876	0
Кредиторская задолженность по накопительному счету для выкупа ПСБ	2 670	5 689
Итого прочих обязательств:	68 816	141 197
Резерв на оценочные условные обязательства (хищение в кассе)	2 655	2 630
Резерв по условным обязательствам по кредитным линиям	25	25
Резерв по условным обязательствам	2 680	2 655

Основные кредиторы Банка по состоянию на 31.12.2025 г. представлены следующим образом:

	на 31.12.2025 г.
Счета платежных карт "Эл Карт", (расчеты через POS-терминалы и банковские платежные терминалы)	720
Обязательства для расчета ОсОО "Кыргызмобайлкомпани"	1 554
Взносы в "Агентство по защите депозитов"	1 797
Невыясненные суммы по кор.счетам	0
Итого по счетам кредиторов:	4 072
*Прочие обязательства (передача денежных средств в счет исполнения обязательств ОАО РК "Аманбанк"	3 236
Страховые депозиты на индивидуальные сейфовые ячейки	284
Гарантийный взнос ОсОО "Флэш Пэй"	16 006
Итого по начисленным обязательствам:	19 526

* В рамках Договора №130 от 06.06.24 г. произошла передача денежных средств по депозитам и расчетным счетам клиентов ОАО РК «АМАНБАНК» в связи с отзывом Банковской лицензии данного Банка с целью их сохранности и выдачи клиентам-вкладчикам по справке ОАО «МФК «Аманкредит». Сумма остатка переданных денежных средств на дату передачи составляла 5 266 тыс. сом, по состоянию на 31.12.25г. остаток составляет 3 236 090,20 сом.

29. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал Банка был внесен акционерами в кыргызских сомах и представлен простыми акциями. Акционеры имеют право на дивиденды и распределение капитала в кыргызских сомах. Каждая акция имеет право на один голос и равноправна в получении объявленных дивидендов.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2025г.			31 декабря 2024 г.		
	Кол-во акций шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом	Кол-во акций шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом
Простые акции	861 046	1	861 046	847 461	1	847 461

По состоянию на 31 декабря 2025 г. нераспределенная прибыль Банка представлена следующим образом:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 - нераспределенная прибыль/(убыток) составил 35 648 тыс. сом, в результате капитал Банка – 896 694 тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составила 43 771 тыс. сом, в результате капитал Банка составил 904 817 тыс. сом;

По состоянию на 31 декабря 2024 г. нераспределенная прибыль Банка представлена следующим образом:

- согласно вышеприведенной финансовой отчетности Банка, рассчитанной с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 9 - нераспределенная прибыль/(убыток) составил (9 404) тыс. сом, в результате капитал Банка – 838 057 тыс. сом;
- согласно, требованиям НБКР и бухгалтерского баланса Банка нераспределенная прибыль/(убыток) составила 13 367 тыс. сом, в результате капитал Банка составил 860 828 тыс. сом.

На общем собрании акционеров ОАО «ФинансКредитБанк» (выписка из протокола годового общего собрания акционеров от 17 марта 2025 года) принято решение увеличить размер уставного капитала до 861 045 282 (восемьсот шестьдесят один миллион сорок пять тысяч двести восемьдесят два) сом путем дополнительного выпуска простых именных акций седьмой эмиссии в количестве 13 584 000 штук, по цене размещения 1 сом за одну акцию на сумму 13 584 000 сом. Дата окончания размещения ценных бумаг до 27 мая 2026 года.

На основании Решения об итогах седьмого выпуска простых именных акций Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции КР внесена соответствующая запись в Единый государственный реестр ценных бумаг Кыргызской Республики об итогах выпуска простых именных акций в количестве 13 584 000 штук экземпляров, цена размещения 1 (одна) акция - 1 (один) сом на сумму 13 584 000 сом, присвоен государственный номер KG 0107183814 от 27.05.2025 г. Денежные средства в размере 13 584 000 сом 16.06.2025 г. были внесены Банком на счет 40001 «Капитал (простые акции)».

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Кредитные линии, представляют собой обязательства Банка кредитовать клиента в течение определенного срока в определенных пределах, при этом допускается постепенная или единовременная выборка кредитных средств. Кредитные линии согласно заключенным договорам являются прямыми заместителями кредитов.

Кредитные линии, предоставленные физическим и юридическим лицам, соответствуют критерию SPPI. Данные финансовые инструменты по бизнес - модели являются инструментами, удерживаемыми до погашения, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости.

Сумма под риском определяется как не выданная часть кредитной линии. Вероятность дефолта определена, исходя из внутренних исторических данных по кредитным просрочкам за последние 5 лет. Убытки в случае дефолта определяется как процент суммы убытка, понесенного с учетом реализации залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк имеет финансовые инструменты, связанные с внебалансовыми рисками, такие как: - обязательства по неиспользованным кредитным линиям, - обязательства по выданным гарантиям Банка, обязательства по вкладам.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2025 и 2024 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	15 100	25 867
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	375 357	285 242
Обязательства по вкладам	2 655	2 655
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	393 112	313 764

Информация о движении резервов по таким обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлена в Примечаниях 7 и 28.

Судебные иски

За отчетный период Юридическая служба ОАО «ФинансКредитБанк» принимала участие в судебных заседаниях в качестве истца и ответчика.

1. В производстве Первомайского районного суда г.Бишкек, имеется гражданское дело по иску ОАО «ФКБ» к Аширалиеву К.С. о расторжении договора купли-продажи недвижимого имущества от 18.11.2024г., расположенного по адресу: г.Бишкек, ул.Панфилова, 75А. НБКР и Джуматаева Х.Р. привлечены судом в качестве третьих лиц по делу.

Указанное недвижимое имущество было принято на баланс Банка по решению Первомайского районного суда от 21.05.2024г. и реализован третьему лицу Аширалиеву К.С. Во исполнение Предписания НБКР№1 от 15.01.2025г., Банком 14.05.2025 года было подано исковое заявление к Аширалиеву К.С. о расторжении договора купли-продажи. Предписание было выписано по результатам проверки доводов, указанных в жалобе Джуматаевой Х.Р. (заемщика по проблемному кредиту) в связи с нарушением прав Джуматаевых при принятии на баланс Банка и реализации недвижимого имущества третьему лицу. Рассмотрение по данному делу было приостановлено до рассмотрения апелляционной жалобы Джуматаевой Х. в Бишкекском городском суде, об отмене решения Первомайского суда от 21.05.2024 года о взыскании с Джуматаевой Х. суммы задолженности путем обращения взыскания на заложенное имущество.

2. Бишкекским городским судом (2-я инстанция) 30.09.2025 года рассмотрено заявление Джуматаевой Х.Р. о восстановлении пропущенного срока на апелляционное обжалование Решения Первомайского районного суда от 21.05.2024г. о взыскании задолженности и обращения взыскания на заложенное имущество. Одновременно рассмотрена апелляционная жалоба на Решение указанного выше суда. В своей жалобе Джуматаева Х. ссылается на то, что она не участвовала при рассмотрении дела в суде первой инстанции, надлежащим образом не была извещена, о реализации дома узнала в декабре 2024 года, дом реализован по заниженной стоимости. Нарушены ее права.

Решение первой инстанции о взыскании с Джуматаевой Х. суммы долга отменено и дело направлено на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

Ссылаясь на нарушение своих прав как добросовестного покупателя, Аширалиев М. подал кассационную жалобу в Верховный суд об отмене Определения БГС от 30.09.2025 года и оставлении в силе Решения Первомайского районного суда от 21.05.2024 года.

Судебная коллегия Верховного суда 11.12.2025г. вынесла решение об оставлении в силе Определения Бишкекского городского суда, а кассационную жалобу Аширалиева К.С. оставить без удовлетворения. Дело направлено в суд первой инстанции на новое рассмотрение. Судебное заседание на стадии назначения.

3. В производстве Свердловского районного суда г.Бишкек, рассмотрено экономическое дело по иску ОсОО «Терра Глобал» к ОАО «ФКБ» о признании незаконным аннулирования Банковской гарантии и обязанности ее восстановления.

Вынесено решение суда от 24.10.2025 года о частичном удовлетворении исковых требований ОсОО «Терра Глобал», а именно аннулирование банковской гарантии признано недействительным, в части восстановления сроков банковской гарантии – отказано. Решение вступило в законную силу.

4. Между Банком и ОЮЛ «Туран» 18.11.2024 года было заключено Соглашение о сотрудничестве за №308. Согласно указанному Соглашению, Банк вступил в ассоциацию поставщиков и переработчиков драгоценных металлов и камней с внесением вступительного взноса в сумме 100 000 сом. Далее по миновании надобности Банк в одностороннем порядке расторгнул Соглашение и потребовал вернуть ранее внесенный взнос. На что ОЮЛ «Туран» отказался. Исковое заявление подано в Первомайский районный суд г. Бишкек.

В процессе осуществления коммерческой деятельности Банка возникают ситуации при которых неизбежны судебные взыскания кредитных задолженностей, так на отчетную дату в суд подано исковых заявлений о взыскании задолженности на сумму 29 632 791,75 сом, в результате погашено проблемных кредитов на сумму 13 543 795 сом.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение

Банк является юридическим лицом и плательщиком налогов, предусмотренных Налоговым законодательством Кыргызской Республики. Для целей налогообложения Банк формирует

информацию и выполняет расчеты в соответствии с требованиями налогового законодательства КР.

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

В соответствии со статьей 270 Налогового Кодекса Кыргызской Республики поставка финансовых услуг является поставкой, освобожденной от НДС.

Банк является плательщиком налога с продаж по ставке 2%, подоходного налога и налога на прибыль, также Банк зарегистрирован как налоговый плательщик по НДС.

Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние Банка, если вероятно, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. Также, в случае признания необходимым, налоговые органы могут проводить дополнительные проверки.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» являются контрагентами, представляющими собой:

- (1) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (2) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (3) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (4) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директоры и старшие должностные лица Банка, а

- также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц;
- (5) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления;
- (6) стороны, имеющие совместный контроль над Банком.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам	3 882	2 817 845	2 218	2 666 561
Резерв под обесценение	-	(189 965)	-	(53 030)
<i>Итого кредиты, предоставленные клиентам</i>	3 882	2 627 880	2 218	2 613 531
Средства клиентов	-	2 611 560	32	2 406 217

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

	2025 г.		2024 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	620 692	-	492 088
Процентные расходы	(1 253)*	(321 670)	(840)*	(256 836)

Банком в 2025 г. в Страховой компании «А Плюс» произведено страхование:

- средств наземного транспорта согласно договора №39 от 25.02.2025г. и №157/1 от 19.08.2025г.
- гражданской ответственности работодателя за приличие вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанности согласно договора №128 от 19.06.2025г.

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и Правления Банка представлен следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Члены Совет директоров	6 401	6 960
Члены Правления	9 752	9 234
Итого:	16 153	16 194

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ 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. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности инструментов.

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Наличные средства	302 213	302 213	334 989	334 989
Средства на счетах в Национальном Банке КР	782 327	782 327	673 569	673 569
Средства в банках	609 472	609 472	282 818	282 818
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	2 627 880	2 627 880	2 613 531	2 613 531
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38	38
Требования по системам денежных переводов	57 327	57 327	55 932	55 932
Итого:	4 379 219	4 379 219	3 960 877	3 960 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансово-кредитных учреждений	76 395	76 395	56 257	56 257
Средства клиентов	2 611 560	2 611 560	2 406 217	2 406 217
Обязательства по системам денежных переводов	20 727	20 727	22 305	22 305
Кредиты, полученные от других кредиторов	928 565	928 565	798 672	798 672
Итого:	3 637 247	3 637 247	3 283 451	3 283 451

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И КОЭФФИЦИЕНТ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал банка является обеспечением прибыльного и устойчивого роста, гарантом доверия клиентов к банку и служит для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу.

Национальный Банк Кыргызской Республики устанавливает стандарты адекватности капитала коммерческих банков и определяет его структуру.

Стандарты адекватности капитала предусматривают:

- Минимальный размер собственного (регулятивного) капитала.
 В соответствии с Постановлением Правления НБКР «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков», утвержденным 29 декабря 2025 г. № 2025-П-17/71-2-(НПА).
- Коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании балансовых активов и забалансовых обязательств по степени риска.

Для расчета показателей адекватности капитала балансовые активы делятся на следующие категории:

- а) степень кредитного риска - 0%:
 Денежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики;
- б) степень кредитного риска - 10%:
 Активы обеспеченные ценными бумагами Правительства КР;
- в) степень кредитного риска - 20%:
 Денежные активы и требования к банкам и другим ФКО;
- г) степень кредитного риска - 50%:
 Кредиты физическим лицам для покупки или строительства жилья;
- д) степень кредитного риска - 100%:
 Остальные требования и активы, не вошедшие в перечисленные выше категории.

В следующей таблице представлены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2025-2024 гг. (не аудлируемые):

Наименование экономических нормативов	Фактическая сумма тыс. сом	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение
На 31 декабря 2025 г.				
Собственный (регулятивный) капитал	849 801	849 801	800 000	49 801
*Чистый суммарный капитал	901 556	21,4%	не менее 12%	9,4%
**Капитал первого уровня	849 801	22,2%	не менее 8%	14,2%
На 31 декабря 2024 г.				
Собственный (регулятивный) капитал	810 248	810 248	800 000	10 248
*Чистый суммарный капитал	853 754	21,9%	не менее 12%	9,9%
**Капитал первого уровня	810 248	22,4%	не менее 8%	14,4%

* Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1) .

**Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2).

В фактический показатель капитала не входят резервы по переоценке ценных бумаг.

Имеется определенная степень риска несоблюдения лимита собственного (регулятивного) капитала в случае увеличения убытков по результатам деятельности Банка.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка и является важным элементом деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- страновой риск,
- комплаенс риск,
- операционный риск,
- риск потери репутации,
- рыночные риски.

Банк осознает необходимость наличия действенной и эффективной системы управления рисками. Для достижения этих целей Банк разработал структуру системы управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков для достижения намеченных целей.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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 Управлениями/Отделами осуществляющие работу в процессе кредитования, Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед вынесением на рассмотрение Кредитного Комитета, каждая заявка от клиентов на получение кредита с пакетом документов рассматриваются в соответствующих подразделениях, таких как: кредитный отдел, юридическая служба, залоговый отдел, служба безопасности (в зависимости от определенных параметров каждой заявки), а также в отделе контроля рисков, если сумма кредита превышает установленный лимит в филиале Банка. По отношению заявки клиента с пакетом документов, Кредитный Комитет принимает решение с учетом также заключений подразделений, где отражаются так же и их замечания, через рассмотрение которых проходит заявка клиента на получение кредита. Ежедневная работа, по управлению кредитными рисками осуществляется соответствующими кредитными отделами. Отдел контроля рисков так же осуществляет мониторинг кредитных рисков и информирует Правление Банка и соответствующий отдел службы безопасности Банка.

Банк устанавливает уровень максимального размера суммы кредита за счет установления лимитов максимальной суммы кредита в отношении одного заемщика или связанным лицам.

Наибольшая часть программ кредитования предусматривают наличие залогового обеспечения в виде недвижимого имущества, так же имеются программы кредитования, предусматривающие залоговое обеспечение движимых имуществ. Существенная часть кредитного портфеля приходится на физических лиц. Кредитные риски подвергаются постоянному мониторингу кредитными подразделениями.

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.

31 декабря 2025 г.					
	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках		3 740	605 732		609 472
Средства, предоставленные клиентам				2 488 357	2 488 357
Средства, предоставленные банкам и ФКУ				139 523	139 523
		3 740	605 732	2 627 880	3 237 352

31 декабря 2024 г.					
	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках		148 812	134 006		282 818
Средства, предоставленные клиентам				2 334 166	2 334 166
Средства, предоставленные банкам и ФКУ				279 365	279 365
		148 812	134 006	2 666 561	2 896 349

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Кыргызской Республике. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Руководство Банка 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. Руководство Банка устанавливает страновые лимиты, в размере установленными нормативами НБКР, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов представлена в следующих таблицах:

По состоянию на 31 декабря 2025 года

	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Страны не ОЭСР	2025г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Наличные средства в кассе	302 213			302 213
Средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	782 327			782 327
Средства в банках	3 741	446 817	158 915	609 473
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости				
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения				
Ссуды, предоставленные клиентам	2 488 357			2 488 357
Ссуды, предоставленные банкам и ФКУ	139 523			139 523
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3 906 126	445 731	158 915	4 510 772

По состоянию на 31 декабря 2024 года

	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Страны не ОЭСР	2024г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Наличные средства в кассе	334 989			334 989
Средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	673 569			673 569
Средства в банках	9 341	231 965	41 512	282 818
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости				
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	38			38
Ссуды, предоставленные клиентам	2 334 166			2 334 166
Ссуды, предоставленные банкам и ФКУ	279 365			279 365
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3 631 468	231 965	41 512	3 904 945

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Банк подвержен риску, возникающему в результате ежедневных запросов на имеющиеся денежные ресурсы по депозитам овернайт, текущим депозитам, депозитам с фиксированной датой выплаты, требованиям по выдаче ссуд, гарантиям, прибыли и прочим запросам по производным инструментам, погашаемым денежными средствами. Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения наличия (доступности) средств в любое время для того, чтобы удовлетворить все требования по обязательствам, связанным с движением денежных средств, по мере наступления срока их погашения. Руководство Банка отвечает за управление риском ликвидности Банка путем мониторинга ликвидности Банка на постоянной основе.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2025 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным НБКР для минимального размера риска.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным НБКР для минимального размера риска.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Наличные средства	217 544	22 011	1 457	61 201	302 213
Средства на счетах в Национальном Банке КР	782 327				782 327
Средства в банках		257 808	8 779	342 886	609 472
Кредиты, предоставленные клиентам	2 487 694	663			2 488 357
Кредиты банкам и другим ФКУ	139 523				139 523
Ценные бумаги, купленные по договорам РЕПО					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Основные средства и нематериальные активы	143 558				143 558
Активы в форме права пользования	9 314				9 314
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	13 113				13 113
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	66 570				66 570
Требования по системам денежных переводов	4	3 394	613	53 316	57 327
Отсроченное требование по налогу на прибыль	808				808
Краткосрочная дебиторская задолженность	8 234				8 234
Прочая дебиторская задолженность	9 312				9 312
ИТОГО АКТИВЫ	3 878 001	283 876	10 849	457 403	4 630 127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и ФКУ	9 560	10381	1030	55424	76 395
Средства клиентов	1709467	285 209	9 371	607 513	2611560
Кредиты, полученные от других кредиторов	928 565				928 565
Обязательство по аренде	9 427				9 427
Обязательство по системам денежных переводов	13 330	5 248	208	1 941	20 727
Резерв по условным обязательствам	2 680				2 680
Отложенное обязательство по налогу	3 493				3 493
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	13 215				13 215
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	3 397				3 397
Краткосрочная кредиторская задолженность	20 550	2 160	134	2 467	25 311
Прочие кредиторская задолженность	13 047			30 459	43 506
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 726 731	302 998	10 743	697 804	3 738 276

По состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Сом	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Наличные средства	281 601	32 160	2 520	18 708	334 989
Средства на счетах в Национальном Банке КР	673 569				673 569
Средства в банках		77 710	15 293	189 815	282 818
Кредиты, предоставленные клиентам	2 327 218	6 948			2 334 166
Кредиты банкам и другим ФКУ	279 365				279 365
Ценные бумаги, купленные по договорам РЕПО					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38				38

Основные средства и нематериальные активы	156 577				156 577
Активы в форме права пользования	13 831				13 831
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	24 870				24 870
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	26 774				26 774
Требования по системам денежных переводов	118	4 007	539	51 268	55 932
Отсроченное требование по налогу на прибыль	2 825				2 825
Краткосрочная дебиторская задолженность	108 525				108 525
Прочая дебиторская задолженность	14 864				14 864
ИТОГО АКТИВЫ	3 910 175	120 825	18 352	259 791	4 309 142
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и ФКУ	56 257				56 257
Средства клиентов	2 058 195	114 746	10 071	223 205	2 406 217
Кредиты, полученные от других кредиторов	798 672				798 672
Обязательство по аренде	14 701				14 701
Обязательство по системам денежных переводов	14 958	4 804	183	2 360	22 305
Резерв по условным обязательствам	2 655				2 655
Отложенное обязательство по налогу	1 499				1 499
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход		24 870			24 870
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	2 712				2 712
Краткосрочная кредиторская задолженность	128 403	578	1 060	5 452	135 493
Прочие кредиторская задолженность	5 704				5 704
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 083 756	144 998	11 314	231 017	3 471 085

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 пассивами. 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. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что цена финансового инструмента будет колебаться в результате изменений рыночных цен, вызванных либо факторами, присущими отдельным ценным бумагам или их эмитентам, либо факторами, влияющими на все ценные бумаги, котируемые на рынке. Банк подвержен ценовым рискам на свои продукты, которые, в свою очередь, подвержены общим и специфическим рыночным колебаниям.

Банк управляет ценовым риском посредством периодической оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть из-за негативных изменений в рыночной ситуации и установлением, и поддержанием соответствующих стоп-лимитов, маржи и требований к залому. В отношении неисполненных обязательств по кредитам, Банк потенциально подвергается потере суммы, эквивалентной общей сумме этих обязательств. Однако, вероятная сумма убытка меньше общей суммы, поскольку большая часть обязательств является условной до определенных условий, указанных в кредитных договорах.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые повлияли бы на финансовую отчетность 2025 года, не произошло.