

**ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ФИНКА БАНК»**

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-91

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

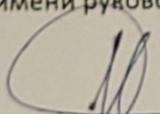
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований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

Руководство также несет ответственность за:

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

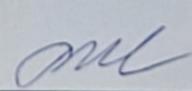
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Правлением Банка 10 марта 2024 года.

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства – пересчет для удобства

Суммы в долларах США представлены в финансовой отчетности исключительно для удобства пользователей финансовой отчетности. Расчеты сумм, конвертированных в доллары США в прилагаемой финансовой отчетности, были пересчитаны в соответствии с методом, описанным в Примечании 2 к финансовой отчетности, и не обязательно отражают суммы в долларах США, которые были бы, в конечном счете получены или выплачены при продаже активов и погашении обязательств Банка. Это не привело к модификации нашего мнения.

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 основными принципами подготовки финансовой отчетности и требованиями МСФО, законодательством Кыргызской Республики и положениями Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;

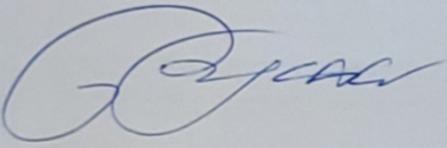
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

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

Прочие сведения

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с требованиями НБКР, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 10 марта 2024 года, адресованное Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк».



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)

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

Партнер по аудиту, Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

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

10 марта 2024 г.

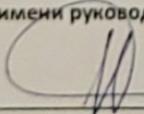
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

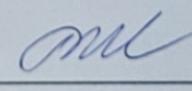
	Примечания	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. долл. США)
Процентные доходы	5	2,720,147	2,468,006	30,940	29,842
Процентные расходы	5, 28	(918,952)	(760,596)	(10,453)	(9,197)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,801,195	1,707,410	20,487	20,645
Начисление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6	(126,937)	(91,064)	(1,444)	(1,101)
Убыток от модификаций по финансовым активам по амортизированной стоимости		(5,821)	(4,794)	(66)	(58)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,668,437	1,611,552	18,977	19,468
Чистый убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(57,752)	(28,542)	(657)	(345)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	201,800	378,228	2,295	4,573
Комиссионные доходы	7	204,081	160,374	2,321	1,939
Комиссионные расходы	7	(97,308)	(69,501)	(1,107)	(840)
Прочий доход		1,483	920	17	12
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		252,304	441,479	2,869	5,339
Расходы по заработной плате	10, 28	(823,771)	(737,128)	(9,370)	(8,913)
Операционные расходы	11, 28	(517,356)	(388,083)	(5,884)	(4,693)
Расходы по износу и амортизации	16, 17, 18	(178,365)	(143,708)	(2,029)	(1,738)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		401,249	784,112	4,563	9,481
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		401,249	784,112	4,563	9,481
Расходы по налогу на прибыль	12	(46,033)	(89,517)	(523)	(1,082)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		355,216	694,595	4,040	8,399
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		355,216	694,595	4,040	8,399

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства
(Примечание 2)

	Примечания	31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	31 декабря 2022 года (тыс. сомов)	31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 года (тыс. долл. США)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,697,829	1,886,427	19,058	22,017
Обязательные резервы	14	550,461	475,076	6,179	5,545
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	447,917	-	5,228
Суды, предоставленные клиентам	15	11,143,991	9,902,877	125,093	115,580
Основные средства	16	204,237	150,202	2,293	1,753
Нематериальные активы	17	29,859	33,475	335	390
Активы в форме права пользования	18	228,876	200,651	2,569	2,342
Отложенные налоговые активы	12	2,709	-	30	-
Прочие активы	19	365,996	410,813	4,109	4,795
ИТОГО АКТИВЫ		14,223,958	13,507,438	159,666	157,650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	20	121,559	29,039	1,365	339
Средства клиентов	21, 28	9,475,337	8,928,398	106,363	104,206
Прочие заемные средства	23, 28	605,206	855,200	6,794	9,981
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	14,154	56,768	159	663
Дивиденды к выплате		81,000	-	909	-
Обязательства по аренде	22	239,516	209,363	2,689	2,443
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12	39,120	33,205	439	388
Отложенные налоговые обязательства	12	-	4,328	-	51
Прочие обязательства	25, 28	260,617	268,904	2,924	3,139
Итого обязательства		10,836,509	10,385,205	121,642	121,210
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	26	1,474,761	1,474,761	31,606	31,606
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(20,610)	(19,165)
Нераспределенная прибыль		1,912,688	1,647,472	27,028	23,999
Итого капитал		3,387,449	3,122,233	38,024	36,440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,223,958	13,507,438	159,666	157,650

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

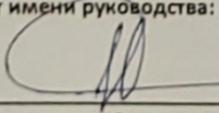
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Примечания	Уставный капитал (тыс. сомов)	Нераспределенная прибыль (тыс. сомов)	Итого Капитал (тыс. сомов)
1 января 2022 года		1,474,761	1,417,055	2,891,816
Дивиденды объявленные	26	-	(464,178)	(464,178)
Чистая прибыль		-	694,595	694,595
Итого совокупный доход		-	694,595	694,595
31 декабря 2022 года	26	1,474,761	1,647,472	3,122,233
Дивиденды объявленные	26	-	(90,000)	(90,000)
Чистая прибыль		-	355,216	355,216
Итого совокупный доход		-	355,216	355,216
31 декабря 2023 года	26	1,474,761	1,912,688	3,387,449

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

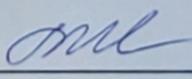
	Примечания	Уставный капитал (тыс. долл. США)	Накопленный резерв по курсовым разницам (тыс. долл. США)	Нераспределенная прибыль (тыс. долл. США)	Итого капитал (тыс. долл. США)
1 января 2022 года		31,606	(18,596)	21,109	34,119
Дивиденды объявленные	26	-	-	(5,509)	(5,509)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	(569)	-	(569)
Чистая прибыль		-	-	8,399	8,399
Итого совокупный доход		-	-	8,399	8,399
31 декабря 2022 года	26	31,606	(19,165)	23,999	36,440
Дивиденды объявленные	26	-	-	(1,011)	(1,011)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	(1,445)	-	(1,445)
Чистая прибыль		-	-	4,040	4,040
Итого совокупный доход		-	-	4,040	4,040
31 декабря 2023 года	26	31,606	(20,610)	27,028	38,024

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Прибыль до налогообложения		401,249	784,112	4,563	9,480
Корректировки:					
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6	126,937	91,064	1,444	1,101
Нереализованный убыток / (доход) по операциям с иностранной валютой	9	31,909	(38,792)	363	(469)
Нереализованный (доход) / убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 16, 17,	(34,710)	47,173	(395)	571
Износ и амортизация	18	178,365	143,708	2,029	1,738
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов		(1,510)	(3,017)	(17)	(36)
Начисление прочих резервов		16,506	8,198	188	99
Чистое изменение начисленных процентов по прочим заемным средствам		(5,225)	(10,105)	(59)	(122)
Чистое изменение начисленных процентов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	12,082	-	146
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		713,521	1,034,423	8,116	12,508
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение) / уменьшение операционных активов:					
Обязательные резервы		(92,718)	(188,872)	(1,041)	(2,284)
Ссуды, представленные клиентам		(1,382,977)	(1,485,748)	(15,731)	(17,965)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23,069	(3,854)	262	(47)
Прочие активы		33,698	(136,352)	383	(1,649)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:					
Дивиденды к выплате		(81,000)	-	(909)	-
Средства банков		89,114	19,214	1,014	232
Средства клиентов		519,049	3,006,195	5,904	36,350
Прочие обязательства		54,039	46,619	617	564
Изменение начисленных процентов по обязательствам аренды		(200)	(716)	(2)	(9)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до налогообложения		(124,405)	2,290,909	(1,387)	27,700
Налог на прибыль уплаченный		(45,632)	(81,724)	(519)	(988)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(170,037)	2,209,185	(1,906)	26,712

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи / (приобретение) ценных бумаг				
	447,918	(460,000)	5,095	(5,562)
Приобретение основных средств	16 (122,823)	(85,990)	(1,397)	(1,040)
Приобретение нематериальных активов	17 (10,970)	(13,736)	(126)	(166)
Поступления от продажи основных средств	1,847	12,982	21	157
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	315,972	(546,744)	3,593	(6,611)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выплаченные дивиденды	26 -	(464,178)	-	(5,509)
Поступления от прочих заемных средств	23 356,227	-	4,052	-
Погашения прочих заемных средств	23 (606,361)	(484,067)	(6,897)	(5,853)
Погашение обязательств по аренде	22 (95,679)	(80,350)	(1,088)	(972)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(345,813)	(1,028,595)	(3,933)	(12,334)
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	11,280	132,084	(713)	1,030
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(188,598)	765,930	(2,959)	8,797
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13 1,886,427	1,120,497	22,017	13,220
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13 1,697,879	1,887,656	19,059	22,031
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	13 (50)	(1,229)	(1)	(14)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	1,697,829	1,886,427	19,058	22,017

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, составила 709,742 тыс. сомов (8,073 тыс. долл. США) и 2,676,651 тыс. сомов (30,445 тыс. долл. США), соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, составила 585,297 тыс. сомов (7,077 тыс. долл. США) и 2,444,262 тыс. сомов (29,555 тыс. долл. США), соответственно.

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

1. Организация

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк» (далее – «Банк») ведет свою деятельность в Кыргызской Республике с мая 1995 года. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). 3 марта 2015 года ЗАО «ФИНКА Банк» получил лицензию на осуществление банковской деятельности №051 от Национального банка Кыргызской Республики. Основной деятельностью Банка является розничное кредитование и привлечение депозитов, перевод денежных средств, операции с иностранной валютой и финансовыми деривативами и др.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Шопокова, 93/2.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. на территории Кыргызской Республики действовали 25 филиалов. Количество сотрудников по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составило 1,434 и 1,347 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. акции Банка принадлежали следующим акционерам:

	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
FINCA Microfinance Holding Company, LLC	99.9999	99.9999
FINCA International, LLC	0.0001	0.0001
Итого	100.0000	100.0000

Конечным акционером банка является FINCA International, Inc., зарегистрированная в Соединенных Штатах Америки (далее – «США»).

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Кыргызскую Республику, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Кыргызской Республике, продолжают быстро меняться, налоговая и нормативная базы подвержены различным интерпретациям. Будущее направление развития экономики Кыргызской Республики в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политик государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущие операции и финансовое положение банка может быть значительным.

Внутренний валютный рынок оставался умеренно волатильным на фоне сохранения геополитической неопределенности в регионе. Наряду с этим динамика обменного курса формировалась под влиянием ужесточения денежно-кредитных условий развитых стран и ожиданий участников рынка, сложившихся в связи с ослаблением национальных валют стран – основных торговых партнёров Кыргызстана. По состоянию на конец декабря 2023 года официальный курс доллара США к сому составил 89.0853 сомов за доллар США, увеличившись на 4.0 процентов по сравнению с показателем на конец 2022 года.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Несмотря на положительную динамику экономической активности в первом полугодии 2023 года, к декабрю 2023 года темп прироста реального ВВП составил 6.2%, демонстрируя уменьшение по сравнению с 7% в декабре 2022 года. Однако, показатель годовой инфляции снизился, что во многом обусловлено замедлением роста цен на продовольственные товары и энергоносители в 2023 году. В 2023 году отмечается тенденция увеличения спроса на кредиты.

Руководство Банка предприняло определенные меры для снижения потенциальных рисков для бизнеса, результатов деятельности и финансовых показателей, связанных с текущей ситуацией на рынке финансовых институтов: а) контролирование открытой валютной позиции и поддержание ее на минимальном уровне; б) хранение минимального количества иностранной валюты во всех российских банках и ежедневное уменьшение остатков путем перевода долларов США на корреспондентские счета, открытые в других банках; в) ограничение операций в двух банках-корреспондентах – ПАО «Сбербанк России» и АО «Альфа-Банк».

Руководство Банка отслеживает текущие изменения экономической ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания стабильности и развития Банка в ближайшем будущем.

2. Принципы представления

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сомов (далее – «тыс. сомов») и в тыс. долларов США (далее – «тыс. долл. США»).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, которое предполагает подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк соблюдал финансовые условия по коэффициенту достаточности капитала, коэффициенту иностранной валюты, коэффициенту непокрытого капитала, отказу от залога, коэффициенту платежеспособности, показателю портфеля в риске более 30 дней, покрытию риска потерь по кредитам, коэффициенту чистой нехеджированной иностранной валюты, коэффициенту доходности активов за год, финансовому лeverажу и коэффициенту отношения долга к капиталу (D/E) по кредитным соглашениям с другими финансовыми учреждениями.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Руководство Банка считает, что, исходя из текущих прогнозов и мер, принятых для управления ликвидностью, принимая во внимание финансовую поддержку акционера, а также учитывая экономическую ситуацию в стране в связи с санкциями против Российской Федерации и их влияние на банковскую отрасль Кыргызской Республики, Банк имеет достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, в течение 12 месяцев после отчетной даты и в течение следующих 12 месяцев с даты выпуска финансовой отчетности.

Функциональная валюта

Статьи, представленные в финансовой отчетности Банка, оценены с использованием валюты, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, связанных с Банком (далее – «функциональная валюта»). Функциональная валюта финансовой отчетности – кыргызский сом.

Для удобства, прилагаемая финансовая отчетность и примечания к ней, выраженные в кыргызских сомах, также были переведены в доллары США (см. «Пересчет для удобства» ниже).

Пересчет для удобства

Вступивший в силу 1 января 2006 г. Международный стандарт финансовой отчетности 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» (далее – «МСФО (IAS) 21») был применен Банком для перевода финансовой отчетности из кыргызских сомов в доллары США. В соответствии с МСФО (IAS) 21 статьи активов, обязательств и капитала были переведены по курсу закрытия на дату представления; статьи доходов и расходов были переведены с использованием средних обменных курсов за соответствующий год. Курсовые разницы, возникшие в результате такого пересчета, были признаны в капитале как часть накопленного резерва по курсовым разницам. Обменные курсы валют на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляли 89.0853 сомов за 1 доллар США и 85.6800 сомов за 1 доллар США, соответственно. Средние обменные курсы валют за 2023 и 2022 гг. составляли 87.9164 сомов за 1 доллар США и 82.7023 сома за 1 доллар США, соответственно. Суммы, представленные как пересчет для удобства, не обязательно представляют суммы в долларах США, которые были бы, в конечном счете, получены или выплачены при продаже активов и погашении обязательств Банком.

3. Основные принципы учетной политики

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а также, в случае финансового актива или финансового обязательства, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Классификация и последующая оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории классификации для финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, признаваемой через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД») и справедливой стоимости, признаваемой через прибыль или убыток (далее – «СППУ»). Классификация МСФО (IFRS) 9, как правило, основана на бизнес-модели управления финансовым активом и его договорных денежных потоках.

Финансовые активы

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не обозначен как ССПУ:

- Актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков; а также
- В соответствии с договорными условиями финансового актива на указанные даты возникают денежные потоки, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов (SPPI) на непогашенную основную сумму.

Финансовый актив оценивается как ССПСД, если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не обозначен как ССПУ:

- Актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения договорных денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; а также
- В соответствии с договорными условиями финансового актива на указанные даты возникают денежные потоки, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов по непогашенной основной сумме.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не предназначены для торговли, Банк может безотзывно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости инвестиций в прочем совокупном доходе. Это решение принимается по каждым инвестициям отдельно.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПСД, согласно описанному выше, оцениваются как ССПУ. Это включает в себя все производные финансовые активы.

При первоначальном признании финансового актива, который в противном случае отвечает требованиям оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, Банк может безотзывно определить такой финансовый актив, как оцениваемый ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Финансовые активы Банка, классифицированные по категориям оценки:

Финансовые активы	Бизнес-модель	SPPI	Категория оценки
Денежные средства и их эквиваленты	Удержание для получения договорных денежных потоков	Денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов	Амортизированная стоимость
Денежные средства ограниченные в использовании/обязательные резервы	Удержание для получения договорных денежных потоков	Денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов	Амортизированная стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	Удержание для получения договорных денежных потоков	Денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов	Амортизированная стоимость
Производные финансовые инструменты	Другая бизнес модель	Денежные потоки не представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов	ССПУ (Обязательно)
Инвестиционные ценные бумаги	Удержание для получения договорных денежных потоков	Денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов	Амортизированная стоимость

Оценка бизнес-модели

Банк оценивает бизнес-модели, в рамках которой на уровне портфеля происходит удержание финансового актива, поскольку она лучше всего отражает способ управления бизнесом и информацию, предоставляемую руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- Какие виды деятельности/товары/услуги выполняются/предоставляются в рамках бизнес-модели;
- Как оценивается эффективность портфеля и как эта информация доводится до руководства Банка;
- Какие риски влияют на бизнес-модель и какое над ними управление;
- Какие планы по активу (группе активов) отражены в стратегии развития Банка; а также
- Частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж. Однако информация о продажах рассматривается не отдельно, а в рамках общей оценки того, как достигается заявленная Банком цель по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые, а также эффективность которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения договорных денежных потоков и не предназначены для получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за стоимость денег с учетом времени и за кредитный риск, связанный с основной суммой, подлежащей погашению в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также в качестве прибыли.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки счетом основной суммы долга и процентов, Банк должен рассмотреть договорные условия инструмента. Это включает оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которые могут изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, что он не будет соответствовать этому условию. При проведении оценки Банк учитывает:

- Условные обстоятельства, которые могут привести к изменению суммы и сроков денежных потоков;
- Использование заемного капитала;
- Условия досрочного погашения и продления;
- Условия, ограничивающие требование Банка к денежным потокам от определенных активов (например, безоборотные кредиты); а также
- Характеристики, ведущие к изменению учета стоимости денег с учетом времени (например, периодическое изменение процентных ставок).

Реклассификация

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Банк меняет свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Если бизнес-модель, в соответствии с которой Банк удерживает финансовые активы, меняется, соответствующие финансовые активы реклассифицируются. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после изменения бизнес-модели, в результате которого финансовые активы Банка должны быть реклассифицированы. В течение текущего финансового года и предыдущего отчетного периода не происходило никаких изменений в бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает финансовые активы, и, следовательно, реклассификация не проводилась. Изменения в договорных денежных потоках рассматриваются в соответствии с учетной политикой изменения и прекращения признания финансовых активов, описанной ниже.

Обесценение финансовых активов

Банк признает резервы по ожидаемым кредитным убыткам (далее – «ОКУ») по финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- ОКУ за 12 месяцев, т.е. ОКУ в течение всего срока кредитования, который является результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после наступления отчетной даты (именуется Стадией 1); или же
- ОКУ за весь срок кредитования, т.е. ОКУ за весь цикл, которые могут возникнуть в результате всех возможных событий дефолта в течение существования финансового инструмента (именуется Стадией 2 и Стадией 3).

Для финансового инструмента требуется резерв на покрытие убытков в течение всего срока ОКУ, если кредитный риск по такому финансовому инструменту значительно возрос с момента первоначального признания. Для всех других финансовых инструментов ОКУ оцениваются в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Резерв на покрытие убытков по прочей дебиторской задолженности всегда оценивается в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков, взвешенные с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») для соответствующего актива.

Банк оценивает ОКУ на коллективной основе для портфелей ссуд, имеющих сходные характеристики экономического риска.

Более подробная информация об оценке ОКУ приведена в Примечании 31, включая подробности о группировании инструментов при оценке на коллективной основе.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы Стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- Значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- Реструктуризация кредита или аванса Банком на условиях, которые Банк не рассматривал бы в противном случае;
- Исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- Становится вероятным, что заемщик окажется банкротом или подвергнется иной финансовой реорганизации.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Может отсутствовать возможность определения отдельного неочевидного события – вместо этого совокупное воздействие нескольких событий могло привести к кредитному обесценению финансовых активов. Банк оценивает, являются ли долговые инструменты, представляющие собой финансовые активы, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или активы ССПСД являются кредитно-обесцененными на каждую отчетную дату.

Кредит считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется реструктуризация по причине ухудшения финансового состояния заемщика, кроме ситуаций, когда существуют доказательства того, что в результате предоставления реструктуризации риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, и если нет других признаков обесценения. Для финансовых активов, в отношении которых уступки предусмотрены, но не предоставлены, актив считается кредитно-обесцененным, если наблюдаются признаки кредитного обесценения, включая соответствие определению дефолта.

Определение дефолта (см. ниже) включает индикаторы неплатежеспособности, а также ограничитель, если суммы просрочены на 90 и более дней.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (далее – «ПСКО») учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. Банк не приобретал и не создавал какие-либо кредитно-обесцененные финансовые активы в течение 2023 и 2022 гг.

Представление резерва по ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы на покрытие ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. По кредитным обязательствам и договорам финансовой гарантии: в качестве резерва; а также
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Условия ссуд изменяются в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также изменения других условий. Если финансовый актив изменен, Банк определяет, приведет ли это изменение к прекращению признания. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк учитывает следующее:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

Если условия существенно отличаются, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает «новый» актив по справедливой стоимости и пересчитывает новую ЭПС для актива. Следовательно, дата пересмотра условий считается датой первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска.

Если условия существенно не отличаются, пересмотр или изменение не приводят к прекращению признания, и Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость на основе пересмотренных денежных потоков по финансовому активу и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Новая валовая балансовая стоимость пересчитывается путем дисконтирования модифицированного потоков денежных средств по первоначальной ЭПС (или кредитно-скорректированной ЭПС для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов).

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив.

Списание

Финансовые активы списываются, когда у Банка нет разумных ожиданий о возмещении финансового актива (полностью, либо его части). Это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой событие прекращения признания. Банк может применять меры по принудительному исполнению обязательств по списанным финансовым активам. Возмещение в результате правоприменительной деятельности Банка приведет к прибыли по обесценению.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, и чистая стоимость отражаются в отчете о финансовом положении в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансовых обязательств

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Когда текущее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия текущего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают средства в кассе и средства в банках, которые могут быть конвертированы в соответствующие суммы денежных средств до трех месяцев.

Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, ограниченные в использовании, включают в себя залоги в долларовом выражении по долгосрочным кредитам в национальной валюте.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Кыргызской Республики, которые не доступны для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов в целях отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в других банках с фиксированным сроком впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – это производные активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме финансовых активов, классифицированных в других категориях.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании кредита и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

Комиссия за выдачу кредита

Комиссия за выдачу кредита должна быть отсрочена и равномерно отнесена на расходы по методу эффективной процентной ставки.

Комиссия за обслуживание

Комиссия за обслуживание кредита, взимаемая авансом, должна амортизироваться и отражаться в составе выручки на протяжении всего срока действия кредита по мере предоставления услуг.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными инструментами или ценными бумагами, (1) приобретенными преимущественно с целью продажи в ближайшем будущем, (2) являющиеся частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли, или (3) классифицированные Банком при первоначальном признании как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период. Полученные и понесенные проценты вместе с доходом или убытком от курсовой разницы по дериватам отражаются в статье «Доход/убыток по производным финансовым инструментам» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не реклассифицирует финансовые инструменты в или из категории финансовых инструментов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, пока они находятся в его распоряжении. Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами для управления валютным риском и риском ликвидности. Эти инструменты включают валютные форвардные контракты. Производные финансовые инструменты, заключенные Банком, не определяются как инструменты хеджирования и не отвечают критериям учета хеджирования.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов является оценочной суммой, на которую инструмент мог бы быть обменен в ходе обычной операции между желающими вступить в такую сделку сторонами, кроме принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если для инструмента имеется котируемая рыночная цена, справедливая стоимость такого инструмента рассчитывается на основе рыночной цены. В случае если нет возможности наблюдать параметры оценки на рынке или они не могут быть выведены из наблюдаемых рыночных цен, справедливая стоимость инструмента рассчитывается на основе анализа других наблюдаемых рыночных данных по каждому продукту с использованием моделей оценки, которые применяют математические методы на основе принятых финансовых теорий. Модели ценообразования учитывают договорные условия по ценным бумагам, а также параметры оценки, основанных на рыночных данных, такие как ставки вознаграждения, волатильность, курсы обмена валют и кредитный рейтинг контрагента. В случае если нет прямых наблюдаемых рыночных параметров оценки, руководство выносит суждение относительно наилучшей оценки такого параметра, чтобы определить разумное отражение того, каким образом рынок, согласно ожиданиям, сформирует цену инструмента. При вынесении указанного суждения используется целый ряд инструментов, включая доступные наблюдаемые данные, исторические данные и методы экстраполяции. Лучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена операции, если только справедливая стоимость инструмента не подтверждается посредством сравнения с наблюдаемыми рыночными данными. Расхождение между ценой операции и стоимостью, определенной с использованием метода оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующая прибыль или убытки признаются только в той степени, в которой они являются результатом изменения факторов, учитываемых участниками рынка при определении цены.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Прочие заемные средства

Финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, классифицируются как финансовые инструменты, ссуды и займы, в зависимости от обстоятельств. Банк определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае ссуд и займов, затраты по сделке.

Впоследствии, суммы к выплате учитываются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью при погашении признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на протяжении периода займа с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк имеет намерение и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с учетом эффективной процентной ставки за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Амортизация дисконта признаются в составе процентного дохода в течение срока до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

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. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов как предназначенных для продажи. Банк оценивает актив, предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, Банк должен признать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанного убытка от обесценения, если таковой имеется.

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов, чтобы списать активы на протяжении их срока полезного использования. Амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания, исходя из нижеследующих годовых ставок:

Здания и сооружения	2%
Благоустройство арендованной собственности	Срок аренды
Мебель и офисное оборудование	20%
Компьютерное оборудование	33.3%
Транспортные средства	20%
Нематериальные активы	14.3%

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Благоустройство арендованной собственности амортизируется на протяжении срока полезного использования соответствующего арендованного актива. Расходы, связанные с ремонтом и реконструкцией, начисляются по мере возникновения и включаются в операционные расходы, если только они не удовлетворяют критериям капитализации.

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются на протяжении всего срока их полезной службы и проверяются на предмет обесценения при наличии признаков их возможного обесценения. Срок и метод амортизации нематериального актива с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, на конец каждого отчетного периода.

На каждую отчетную дату Банк проверяет активы на предмет их возможного обесценения. При наличии любых признаков обесценения или необходимости провести ежегодное тестирование на предмет обесценения, Банк оценивает возмещаемую стоимость активов. Балансовая стоимость основных средств пересматривается на каждую отчетную дату, чтобы оценить, превышает ли их балансовая стоимость возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость - это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность от использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость, активы списываются до возмещаемой стоимости; обесценение признается в соответствующем периоде в составе операционных расходов. После признания убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в будущих периодах, чтобы распределить пересмотренную балансовую стоимость активов за вычетом остаточной стоимости (при наличии таковой) на регулярной основе на протяжении оставшегося срока полезного использования.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются на конец каждого финансового года и, в случае необходимости, корректируются соответствующим образом.

Прибыль или убыток, возникающий при прекращении признания нематериального актива и объекта основных средств, определяется как разница между чистыми поступлениями при выбытии актива и его балансовой стоимостью, и признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при прекращении признания данного актива.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а затем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируется с учетом определенной переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости лизинговых платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированной с использованием процентной ставки, подразумеваемой в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, дополнительной ставки заимствования Банка. Как правило, Банк использует свою добавочную ставку заимствования в качестве ставки дисконтирования.

Впоследствии арендное обязательство увеличивается на процентные расходы по арендному обязательству и уменьшается на сумму произведенного лизингового платежа.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Определение договора аренды

Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ее, исходя из нового определения аренды. Согласно МСФО 16, договор является или содержит договор аренды, если он предоставляет право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на вознаграждение.

При первоначальном заключении или при переоценке договора, содержащего лизинговый компонент, Банк распределяет предусмотренное в договоре вознаграждение по каждому лизинговому и не лизинговому компонентам на основе их относительных самостоятельных цен.

Как арендатор

В качестве арендатора Банк признает активы в форме права пользования (Примечание 18) и обязательства по аренде (Примечание 22) по большинству договоров аренды, т. е. эти договоры аренды находятся в отчетности по балансу.

Банк использовал ставку дисконтирования 13.11% и 3.91% для расчета арендной платы по МСФО 16 для обязательств в национальной и иностранной валютах соответственно. Руководство считает, что эта ставка соответствует средневзвешенной ставке заимствования.

Активы, удерживаемые в рамках финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования на той же основе, что и собственные активы. Однако при отсутствии разумной уверенности в том, что право собственности будет получено к концу срока аренды, активы амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока их полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют сумму расходов по текущему и отложенному налогу. Расходы по текущему налогу на прибыль основаны на величине налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, признанной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку она не включает статьи доходов или расходов, которые подлежат налогообложению или относятся на вычеты в других периодах, а также не включает статьи, которые не подлежат налогообложению и не относятся на вычеты. Расходы Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием налоговых ставок, которые были установлены в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Балансовая стоимость отложенных налоговых требований проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми в прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга и отражаются в отчете о финансовом положении на нетто-основе, если:

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

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства банков и средства клиентов

Средства банков и средства клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой), возникшее в результате прошлого события, и существует вероятность оттока экономических выгод, который потребует для погашения обязательства, а размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Если Банк ожидает возмещение всего резерва или какой-либо его части, например, в случае с договором о страховании, такое возмещение признается как отдельный актив, но лишь в том случае, если получение возмещения практически обоснованно. Расходы по резервам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за вычетом любого возмещения.

Сумма, признанная в качестве резерва, является наилучшей оценкой возмещения, необходимого для урегулирования текущего обязательства на конец отчетного периода, принимая во внимание риски и неопределенность, присущие такому обязательству. Если резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, которые, согласно предположениям, потребуются для урегулирования существующего обязательства, его балансовая стоимость – это приведенная стоимость таких потоков денежных средств (если эффект временной стоимости денег является существенным).

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до налогообложения, которая отражает, в случае необходимости, специфические для данного обязательства риски. При дисконтировании увеличение резерва, возникающее с течением времени, признается в составе затрат на финансирование.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в примечаниях, за исключением случая, когда вероятность оттока средств при погашении обязательств является маловероятной. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уплаченный уставный капитал признается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как последующее событие согласно Международному стандарту финансовой отчетности 10 «События после отчетного периода» (далее – «МСФО (IAS) 10») и раскрываются соответственно.

Обязательства по пенсионным и прочим вознаграждениям

В соответствии с требованиями пенсионного законодательства Кыргызской Республики государственная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих платежей работодателем как процент от совокупных текущих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. После выхода на пенсию все пенсионные выплаты осуществляются пенсионными фондами, выбранными работниками. У Банка нет каких-либо договоренностей касательно пенсионного обеспечения помимо государственной системы пенсионного обеспечения Кыргызской Республики. Кроме того, в Банке не предусмотрено никаких пенсионных пособий или иных существенных компенсаций, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентного дохода и расхода

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или ПСКО финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Если финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств с целью оценки убытка от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

При подготовке финансовой отчетности денежные активы и обязательства, выраженные в валюте, которая не является функциональной валютой Банка (иностранная валюта), пересчитываются по соответствующему обменному курсу на отчетную дату. Операции в иностранной валюте, которая не является функциональной валютой, отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистый доход от валютных операций в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Курсы валют

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	2023 г.	2022 г.
Кыргызские сомы/1 доллар США (курс на конец дня, 31 декабря)	89.0853	85.6800
Кыргызские сомы/1 доллар США (средний курс за год)	87.9164	82.7023

Банк использовал курс обмена валют на дату закрытия. Дата закрытия – 31 декабря 2023 и 2022 гг.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Оценка резерва на ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва на ОКУ для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССПСД – это область, требующая использования сложных моделей и значительных предположений о будущих экономических условиях и поведении ссуды (например, вероятность дефолта клиентов и связанные с этим убытки).

Необходимо вынести также ряд существенных суждений при применении требований бухгалтерского учета для измерения ОКУ, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ОКУ;
- Установление количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующих ОКУ; а также
- Формирование групп схожих финансовых активов для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. балансовая стоимость ожидаемых убытков по ссудам, предоставленным клиентам составила 589,995 тыс. сомов (6,623 тыс. долл. США) и 486,165 тыс. сомов (5,674 тыс. долл. США), соответственно (Примечания №6 и №15).

4. Применение новых и пересмотренных стандартов

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

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

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

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

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые введут требования к целевому раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Банка отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые компания должна соблюдать на отчетную дату или до нее.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые вводят новую модель учета переменных платежей и потребуют от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для банковской отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков Банка.

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

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

5. Чистый процентный доход

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Процентный доход включает:				
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- ссуды, предоставленные клиентам	2,677,452	2,443,344	30,454	29,543
- денежные средства и их эквиваленты	24,603	15,406	280	187
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	18,092	9,256	206	112
Итого процентный доход	2,720,147	2,468,006	30,940	29,842
Проценты по ссудам, предоставленные клиентам, включая:				
Индивидуальные ссуды	2,653,162	2,409,046	30,178	29,129
Групповые ссуды	4,018	11,686	46	142
Штрафы и пени полученные	20,272	22,612	230	272
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	24,603	15,406	280	187
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости	18,092	9,256	206	112
Итого процентный доход	2,720,147	2,468,006	30,940	29,842
Пересчет для удобства (Примечание 2)				
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по средствам клиентов	(823,300)	(616,286)	(9,365)	(7,452)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(62,663)	(119,118)	(713)	(1,440)
Процентный расход по аренде	(19,601)	(18,404)	(223)	(223)
Процентные расходы по средствам банков	(13,388)	(6,788)	(152)	(82)
Итого процентные расходы	(918,952)	(760,596)	(10,453)	(9,197)
Чистый процентный доход до формирования резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	1,801,195	1,707,410	20,487	20,645

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

6. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по ссудам, предоставленным клиентам, представлено ниже:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
На начало года	486,165	398,635	5,674	4,703
Формирование резерва	128,116	89,841	1,457	1,087
Восстановление ранее списанного безнадежного долга	3,252	2,843	37	34
Списание	(44,889)	(10,189)	(511)	(123)
Корректировка процентного дохода	16,736	13,007	190	157
Эффект от курсовых разниц	615	(7,972)	(224)	(184)
На конец года	589,995	486,165	6,623	5,674

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в банках представлено ниже:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
На начало года	1,229	6	14	-
(Восстановление) / формирование резерва	(1,179)	1,223	(13)	14
На конец года	50	1,229	1	14

7. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Комиссионные доходы включают:				
Услуги по расчетным операциям клиентов	75,191	65,432	855	791
Комиссия по обслуживанию счетов клиентов и пластиковых карт	64,524	50,342	734	608
Услуги по переводу денежных средств	53,394	36,763	607	445
Штрафы и пени	103	98	1	1
Прочий комиссионный доход	10,869	7,739	124	94
Итого комиссионные доходы	204,081	160,374	2,321	1,939
Комиссионные расходы включают:				
Комиссия по обслуживанию счетов клиентов и пластиковых карт	97,308	69,501	1,107	840
Итого комиссионные расходы	97,308	69,501	1,107	840

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

8. Чистый убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Нереализованный доход / (убыток) от курсовой разницы по производным инструментам	34,710	(47,173)	395	(571)
Дилинговый (убыток) /доход от курсовой разницы по производным инструментам	(104,990)	12,560	(1,194)	152
Процентный доход по производным инструментам	21,390	6,233	243	76
Процентный расход по производным инструментам	(8,862)	(162)	(101)	(2)
Чистый убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(57,752)	(28,542)	(657)	(345)

9. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Торговые операции, нетто	233,709	339,436	2,658	4,104
Курсовые разницы, нетто	(31,909)	38,792	(363)	469
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	201,800	378,228	2,295	4,573

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

10. Расходы по заработной плате

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Заработная плата	635,362	549,984	7,227	6,650
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики	119,747	98,553	1,362	1,192
Бонусы и прочие компенсации	51,174	75,602	582	914
Резерв по неиспользованным отпускам	9,987	5,065	114	61
Медицинское страхование сотрудников	7,501	7,924	85	96
	823,771	737,128	9,370	8,913

11. Операционные расходы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Профессиональные расходы ИТ	94,902	71,539	1,079	865
Расходы на обеспечение безопасности	77,603	43,705	883	529
Банковская комиссия	60,423	32,613	687	394
Взносы в фонд страхования депозитов	35,312	32,727	402	396
Обслуживание транспортных средств	31,126	28,283	354	342
Расходы на рекламу	30,694	34,699	349	420
Расходы на связь, почтовые и курьерские услуги	25,967	21,453	295	259
Представительские расходы	25,406	19,505	289	236
Профессиональные услуги	21,705	18,213	247	221
Канцелярские расходы	21,056	20,125	240	243
Командировочные расходы	10,735	7,998	122	97
Коммунальные услуги	10,099	8,224	115	99
Техническое обслуживание основных средств	9,800	9,889	111	120
Обучение	6,502	4,955	74	60
Аренда	6,403	5,658	73	68
Страховка	3,095	3,123	35	38
Управленческие услуги	977	938	11	10
Налоги, кроме налога на прибыль	416	452	5	6
Прочие расходы	45,135	23,984	513	290
	517,356	388,083	5,884	4,693

Профессиональные расходы ИТ представляют собой плату за ИТ услуги, расходы на поддержку архитектуры сети, услуги по обработке и расчету данных для целей МСФО 9, корпоративные расходы по поддержке ИТ систем.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

12. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., ставка налога на прибыль составляла 10%.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях представления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. связаны, главным образом, с различными методами признания доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Согласно Налоговому Кодексу Кыргызской Республики, для расчета налогооблагаемой прибыли Банк должен вычитать резервы на покрытие потенциальных убытков из совокупного годового дохода, начисленные в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» № 95-04, зарегистрированном в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 21 июля 2004 года. Суммы расходов по созданию резервов, признанные в финансовой отчетности, сформированы по требованию МСФО.

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Расходы по текущему налогу на прибыль	53,070	90,161	604	1,089
Изменение в отложенном налоге	(7,037)	(644)	(81)	(7)
Расходы по налогу на прибыль	46,033	89,517	523	1,082

Временные разницы на 31 декабря 2023 и 2022 гг. включают:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Отложенные налоговые активы/(обязательства):				
Основные средства	61,411	70,907	689	828
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(87,737)	(159,913)	(985)	(1,867)
Резерв по неиспользованным отпускам	39,123	29,136	439	340
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	11,870	16,591	133	194
Прочие обязательства	2,419	-	27	-
Итого временные разницы	27,086	(43,279)	303	(505)
Итого активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль по установленной ставке	2,709	(4,328)	30	(51)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Сверка теоретического налога на прибыль с фактическими расходами по налогу на прибыль, признанными в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена следующим образом:

	Эффективная ставка налога	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Прибыль до налогообложения		401,249	784,112	4,563	9,480
Налог по установленной ставке (10%)	10.0%	40,125	78,411	456	948
Налоговый эффект от постоянных разниц	1.5%	5,908	11,106	67	134
Расходы по налогу на прибыль	11.5%	46,033	89,517	523	1,082

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым активам и обязательствам на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)
Временные разницы:				
Основные средства	7,090	(949)	-	6,141
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(15,991)	7,217	-	(8,774)
Резерв по неиспользованным отпускам	2,914	998	-	3,912
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	1,659	(471)	-	1,188
Прочие обязательства	-	242	-	242
Итого временные разницы	(4,328)	7,037	-	2,709

	31 декабря 2021 г. (тыс. сомов)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)
Временные разницы:				
Основные средства	7,657	(567)	-	7,090
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(127)	(15,864)	-	(15,991)
Резерв по неиспользованным отпускам	(14,909)	17,823	-	2,914
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	2,407	(748)	-	1,659
Итого временные разницы	(4,972)	644	-	(4,328)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Временные разницы:				
Основные средства	83	(15)	-	68
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(187)	89	-	(98)
Резерв по неиспользованным отпускам	34	10	-	44
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	19	(6)	-	13
Прочие обязательства	-	3	-	3
Итого временные разницы	(51)	81	-	30

	31 декабря 2021 г. (тыс. сомов)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Временные разницы:				
Основные средства	90	(7)	-	83
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1)	(186)	-	(187)
Резерв по неиспользованным отпускам	(176)	210	-	34
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	28	(9)	-	19
Итого временные разницы	(59)	8	-	(51)

Обязательства по налогу на прибыль представлены ниже:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022г. (тыс. долл. США)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(39,120)	(33,205)	(439)	(388)
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	2,709	(4,328)	30	(51)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

13. Денежные средства и их эквиваленты

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Наличные средства в кассе	859,384	563,453	9,647	6,575
Средства в банках	618,505	1,202,317	6,943	14,033
Остатки на счетах в НБКР	219,990	121,886	2,469	1,423
	1,697,879	1,887,656	19,059	22,031
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(50)	(1,229)	(1)	(14)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,697,829	1,886,427	19,058	22,017

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка не было остатков на текущих счетах, индивидуальные остатки которых превышали бы 10% капитала (31 декабря 2022 года: нет).

14. Обязательные резервы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Денежные средства и средства в других банках, отнесенные на обязательные резервы	550,461	475,076	6,179	5,545
Денежные средства и средства в других банках, отнесенные на обязательные резервы	550,461	475,076	6,179	5,545

Обязательные резервы представляют собой минимальную величину резерва депозитов и денежных средств согласно требованиям НБКР и используются для расчета минимальных резервных требований.

В соответствии с резервными требованиями Национального банка сумма наличных денежных средств на корреспондентских счетах ежедневно должна составлять не менее 90% от обязательных резервов Банка.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

15. Ссуды, предоставленные клиентам

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Ссуды выданные	11,484,263	10,159,396	128,913	118,574
Начисленные проценты к получению	260,747	244,346	2,927	2,852
Минус – доходы будущих периодов	(11,024)	(14,700)	(124)	(172)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(589,995)	(486,165)	(6,623)	(5,674)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11,143,991	9,902,877	125,093	115,580

Движение резерва на ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленные клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. ссудный портфель включал следующие продукты:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Индивидуальные ссуды	11,450,706	10,103,519	128,536	117,922
Групповые ссуды	33,557	55,877	377	652
	11,484,263	10,159,396	128,913	118,574
Начисленные проценты к получению	260,747	244,346	2,927	2,852
Минус – доходы будущих периодов	(11,024)	(14,700)	(124)	(172)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(589,995)	(486,165)	(6,623)	(5,674)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11,143,991	9,902,877	125,093	115,580

Групповые ссуды – это необеспеченные ссуды, выданные группе лиц, которые принимают на себя солидарную ответственность перед Банком по возврату ссуды.

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Ссуды, обеспеченные залогом в виде движимого имущества	4,339,292	4,235,658	48,709	49,436
Ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимого имущества	5,394,155	4,140,873	60,550	48,330
Итого ссуды, обеспеченные залогом	9,733,447	8,376,531	109,259	97,766
Необеспеченные ссуды – экспресс-кредиты	1,717,259	1,726,988	19,277	20,156
Необеспеченные ссуды – групповые ссуды	33,557	55,877	377	652
Итого ссуды, не обеспеченные залогом	1,750,816	1,782,865	19,654	20,808
	11,484,263	10,159,396	128,913	118,574
Начисленные проценты к получению	260,747	244,346	2,927	2,852
Минус – доходы будущих периодов	(11,024)	(14,700)	(124)	(172)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(589,995)	(486,165)	(6,623)	(5,674)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11,143,991	9,902,877	125,093	115,580

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Анализ по секторам:				
Сельское хозяйство	7,442,951	6,633,763	83,549	77,425
Услуги	1,660,200	1,504,358	18,636	17,558
Торговля	1,441,951	1,306,786	16,186	15,252
Промышленность	231,382	146,002	2,597	1,704
Прочее	707,779	568,487	7,945	6,635
	11,484,263	10,159,396	128,913	118,574
Начисленные проценты к получению	260,747	244,346	2,927	2,852
Минус – доходы будущих периодов	(11,024)	(14,700)	(124)	(172)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(589,995)	(486,165)	(6,623)	(5,674)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11,143,991	9,902,877	125,093	115,580

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. кредитный портфель полностью состоял из ссуд, предоставленных клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, в которой Банк ведет свою деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. максимальный кредитный риск, связанный с ссудами, предоставленными одному клиенту, составил 8,931 тыс. сомов (100 тыс. долл. США) и 8,500 тыс. сомов (99 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. ссуды клиентам, реструктурированные в течение года, которые в противном случае были бы обесценены, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)
Ссуды, предоставленные клиентам	425,943	498,698
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(256,554)	(227,592)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	169,389	271,106

	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Ссуды, предоставленные клиентам	4,781	5,820
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,880)	(2,656)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,901	3,164

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

16. Основные средства

	Здания и соору- жения	Благо- устройство арендо- ванной собствен- ности	Мебель и офисное оборудо- вание	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Итого
	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)
Стоимость						
1 января 2022 г.	57,440	70,870	133,523	184,522	17,079	463,434
Поступления	-	17,055	23,445	35,404	10,086	85,990
Выбытия	(12,724)	(12,913)	(4,405)	(7,000)	(4,041)	(41,083)
31 декабря 2022 г.	44,716	75,012	152,563	212,926	23,124	508,341
Поступления	-	23,125	24,911	70,142	4,645	122,823
Выбытия	-	(3,159)	(7,048)	(5,958)	(1,816)	(17,981)
31 декабря 2023 г.	44,716	94,978	170,426	277,110	25,953	613,183
Накопленный износ						
1 января 2022 г.	11,809	57,152	115,898	139,831	14,026	338,716
Начислено за год	1,032	11,273	8,981	27,698	1,728	50,711
Выбытия	(3,223)	(12,871)	(4,282)	(6,872)	(4,041)	(31,289)
31 декабря 2022 г.	9,618	55,554	120,597	160,657	11,713	358,139
Начислено за год	946	15,677	12,014	36,310	3,504	68,451
Выбытия	-	(3,125)	(6,801)	(5,902)	(1,816)	(17,644)
31 декабря 2023 г.	10,564	68,106	125,810	191,065	13,401	408,946
Остаточная стоимость						
31 декабря 2022 г.	35,098	19,458	31,966	52,269	11,411	150,202
31 декабря 2023 г.	34,152	26,872	44,616	86,045	12,552	204,237

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав основных средств были включены полностью амортизированные основные средства на сумму 297,541 тыс. сомов (3,340 тыс. долл. США) и 273,171 тыс. сомов (3,188 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. объекты основных средств не были заложены.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Здания и соору- жения	Благо- устройство арендо- ванной собствен- ности	Мебель и офисное оборудо- вание	Компью- терное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Итого
	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
Стоимость						
1 января 2022 г.	678	836	1,575	2,178	202	5,469
Поступления	-	206	283	429	122	1,040
Выбытия	(154)	(156)	(53)	(86)	(49)	(498)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	(2)	(11)	(25)	(35)	(5)	(78)
31 декабря 2022 г.	522	875	1,780	2,486	270	5,933
Поступления	-	263	283	798	53	1,397
Выбытия	-	(36)	(80)	(68)	(21)	(205)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	(20)	(36)	(71)	(105)	(10)	(242)
31 декабря 2023 г.	502	1,066	1,912	3,111	292	6,883
Накопленный износ						
1 января 2022 г.	139	674	1,368	1,650	166	3,997
Начислено за год	12	136	108	336	22	614
Выбытия	(39)	(155)	(52)	(84)	(49)	(379)
Переход между субкатегориями	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(7)	(17)	(27)	(1)	(52)
31 декабря 2022 г.	112	648	1,407	1,875	138	4,180
Начислено за год	11	178	137	413	40	779
Выбытия	-	(36)	(77)	(67)	(21)	(201)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	(4)	(27)	(55)	(76)	(6)	(168)
31 декабря 2023 г.	119	763	1,412	2,145	151	4,590
Остаточная стоимость						
31 декабря 2022 г.	410	227	373	611	132	1,753
31 декабря 2023 г.	383	303	500	966	141	2,293

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

17. Нематериальные активы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
	Программное обеспечение (тыс. сомов)	Программное обеспечение (тыс. долл. США)
По первоначальной стоимости		
1 января 2022 г.	87,125	1,028
Поступления	13,736	166
Выбытия	(13,469)	(164)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(11)
31 декабря 2022 г.	87,392	1,019
Поступления	10,970	126
Выбытия	(743)	(8)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(41)
31 декабря 2023 г.	97,619	1,096
Накопленная амортизация		
1 января 2022 г.	56,922	672
Начислено за год	10,291	124
Выбытия	(13,296)	(161)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(6)
31 декабря 2022 г.	53,917	629
Начислено за год	14,586	166
Выбытия	(743)	(8)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(26)
31 декабря 2023 г.	67,760	761
Остаточная стоимость		
31 декабря 2022 г.	33,475	390
31 декабря 2023 г.	29,859	335

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

18. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания (тыс. сомов)	Здания (тыс. долл. США)
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2022 г.	334,143	3,942
Поступления	39,384	476
Модификации	107,733	1,303
Выбытия	(9,878)	(119)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(100)
На 31 декабря 2022 г.	471,382	5,502
Поступления	82,453	938
Модификации	46,118	525
Выбытия	(18,115)	(206)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(228)
На 31 декабря 2023 г.	581,838	6,531
Накопленная амортизация		
На 1 января 2022 г.	(193,055)	(2,277)
Амортизационные отчисления за год	(82,705)	(1,000)
Выбытия	5,029	61
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	56
На 31 декабря 2022 г.	(270,731)	(3,160)
Амортизационные отчисления за год	(95,328)	(1,084)
Выбытия	13,097	149
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	133
На 31 декабря 2023 г.	(352,962)	(3,962)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2022 г.	200,651	2,342
На 31 декабря 2023 г.	228,876	2,569

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Банк арендует здания. Срок аренды составляет до шести лет. Анализ по срокам погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 22.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 (тыс. долл. США)
Суммы, признанные в составе прибыли и убытков:				
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	95,328	82,705	1,084	1,000
Процентные расходы по обязательствам по аренде	19,601	18,404	223	223
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	5,590	5,133	64	62
Расходы, связанные с договорами аренды с низкой стоимостью базового актива	813	525	9	6

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

19. Прочие активы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Прочие финансовые активы:				
Дебиторская задолженность по системам денежных переводов	153,257	144,954	1,720	1,692
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	76,649	120,693	860	1,409
Дебиторская задолженность от FINCA Microfinance Holding Company	26,726	17,992	300	210
Прочие финансовые активы	1,275	22,994	14	268
	257,907	306,633	2,895	3,579
Минус – резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(2,092)	-	(23)	-
Итого прочие финансовые активы	255,815	306,633	2,872	3,579
Прочие нефинансовые активы:				
Запасы	45,700	36,971	513	432
Имущество, перешедшее в собственность Банка	44,031	34,244	494	400
Предоплата за услуги	18,559	29,001	208	338
Прочая предоплата	1,891	3,964	23	46
Итого прочие нефинансовые активы	110,181	104,180	1,238	1,216
Итого прочие активы	365,996	410,813	4,109	4,795

20. Средства банков

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Средства банков:				
Срочные депозиты банков	121,559	29,039	1,365	339
Итого средства банков	121,559	29,039	1,365	339

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

21. Средства клиентов

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Средства клиентов:				
Срочные депозиты	7,004,664	6,626,928	78,629	77,345
Текущие счета клиентов	2,402,553	2,226,064	26,969	25,981
Начисленные проценты	68,120	75,406	765	880
Итого средства клиентов	9,475,337	8,928,398	106,363	104,206

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Анализ по секторам экономики/ тип клиента:				
Частный сектор (физические и юридические лица)	4,226,692	4,906,911	47,446	57,270
Общественные организации и объединения	1,303,581	529,114	14,633	6,175
Инвестиции и финансы	1,032,392	451,592	11,589	5,271
Сельское хозяйство	812,366	792,823	9,119	9,253
Оптово-розничная торговля	774,997	801,837	8,699	9,359
Здравоохранение	238,388	49,914	2,676	583
Добывающая промышленность и металлургия	226,993	264,391	2,548	3,086
Транспорт и связь	162,767	59,389	1,827	693
Гостиничный и ресторанный бизнес	39,789	20,421	447	238
Строительство	18,953	10,353	213	121
Образование	5,270	137,882	59	1,609
Прочее	633,149	903,771	7,107	10,548
Итого средства клиентов	9,475,337	8,928,398	106,363	104,206

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

22. Обязательства по аренде

	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Анализ сроков погашения:				
Год 1	123,659	107,717	1,388	1,257
Год 2	93,514	68,236	1,050	796
Год 3	64,861	43,423	728	507
Год 4	17,531	24,612	197	287
Год 5	10,849	12,697	122	148
Более 5 лет	3,936	10,367	44	121
За вычетом: неполученных процентов	(74,834)	(57,689)	(840)	(673)
Итого	239,516	209,363	2,689	2,443
По видам:				
Долгосрочные	154,604	127,851	1,736	1,492
Краткосрочные	84,912	81,512	953	951
Итого обязательства по аренде	239,516	209,363	2,689	2,443

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
На 1 января 2023 г.	209,363	2,443
Поступления	82,453	938
Модификации	46,118	525
Арендные платежи	(95,679)	(1,088)
Процентные расходы	19,601	223
Проценты оплаченные	(19,801)	(225)
Убыток от модификаций	860	10
Прекращение договоров аренды	(5,018)	(57)
Курсовые разницы	1,619	18
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(98)
На 31 декабря 2023 г.	239,516	2,689

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
На 1 января 2022 г.	150,586	1,776
Поступления	39,384	476
Модификации	107,733	1,303
Арендные платежи	(80,350)	(972)
Процентные расходы	18,404	223
Проценты оплаченные	(17,274)	(209)
Доход от модификаций	(5,029)	(61)
Прекращение договоров аренды	(4,849)	(59)
Курсовые разницы	758	9
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(43)
На 31 декабря 2022 г.	209,363	2,443

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Ниже приведена информация касательно арендных платежей, не включённых в обязательства по аренде:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Краткосрочные расходы по аренде	5,590	64
Расходы по аренде малоценных активов	812	9
Итого расходы по аренде	6,402	73

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Краткосрочные расходы по аренде	5,133	62
Расходы по аренде малоценных активов	525	6
Итого расходы по аренде	5,658	68

23. Прочие заемные средства

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Социально-ответственные организации	12.69%	608,799	845,465	6,834	9,868
Министерство финансов КР	-	-	12,012	-	140
Комиссионное вознаграждение будущих периодов по заемным средствам	-	(3,593)	(2,277)	(40)	(27)
Итого прочие заемные средства		605,206	855,200	6,794	9,981

Социально-ответственные организации включают международные финансовые институты, которые являются членами общества социально-ответственного инвестирования (далее – «СОИ»), такие как: Symbiotics, HansaInvest и другие.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. начисленные проценты к оплате включены в состав прочих заемных средств в размере 16,318 тыс. сомов (183 тыс. долл. США) и 20,147 тыс. сомов (235 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. комиссионное вознаграждение будущих периодов, включено в состав прочих заемных средств в размере 3,593 тыс. сомов (40 тыс. долл. США) и 2,277 тыс. сомов (27 тыс. долл. США), соответственно.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Прочие заемные средства должны быть погашены следующим образом:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
1 год	250,726	616,083	2,814	7,190
2 год	87,772	236,188	985	2,757
3 год	266,708	2,929	2,995	34
4 год	-	-	-	-
5 год	-	-	-	-
	605,206	855,200	6,794	9,981

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и ссуд, предоставленных банками и финансовыми учреждениями. Эти ковенанты включают оговоренные коэффициенты, отношения долга к собственному капиталу и различные другие коэффициенты финансовых результатов.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк соблюдает финансовые ковенанты, предусмотренные кредитными договорами по прочим заемным средствам.

В приведенной ниже таблице представлены изменения обязательств Банка, возникающие в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и не денежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности - это те, для которых денежные потоки были или будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств Банка как движение денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2023 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Неденежные изменения			31 декабря 2023 г.
				Выплаты процентов	Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Прочие заемные средства	855,200	356,227	(606,361)	(67,888)	62,663	5,365	605,206

	1 января 2022 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Неденежные изменения			31 декабря 2022 г.
				Выплаты процентов	Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Прочие заемные средства	1,348,171	-	(484,067)	(129,223)	119,118	1,201	855,200

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	1 января 2023 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Выплаты процентов	Неденежные изменения		31 декабря 2023 г.
					Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Прочие заемные средства	9,981	4,052	(6,897)	(772)	713	(283)	6,794

	1 января 2022 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Выплаты процентов	Неденежные изменения		31 декабря 2022 г.
					Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Прочие заемные средства	15,906	-	(5,853)	(1,563)	1,440	51	9,981

24. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Номиналь- ная стоимость	Чистое обязательство по справедливой стоимости	(тыс. долл. США)	Номинальная стоимость	Чистое обязательство по справедливой стоимости	(тыс. долл. США)
	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)		(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	
Контракты по операциям в иностранной валюте						
Свопы	930,263	(14,154)	(159)	277,231	(56,768)	(663)

В июле 2023 года банк заключил беспоставочную сделку с MFX Solutions Inc. на общую сумму 262,800 тыс. сомов (3,000 тыс. долл. США).

В 2022 году банк заключил беспоставочную сделку с MFX Solutions Inc. на общую сумму 622,373 тыс. сомов (7,000 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. согласно своп-контрактам, Банк имеет дебиторскую задолженность в кыргызских сомах и иностранных валютах в размере 979,938 тыс. сомов (11,000 тыс. долл. США) и 906,925 тыс. сомов (10,585 тыс. долл. США), соответственно. Процентные ставки по валютным свопам на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляли 0%-14.96% и 7.0%-11.9%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, согласно договорам своп, Банк имеет кредиторскую задолженность в рублях и долларах США в размере 994,092 тыс. сомов (11,159 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, согласно договорам своп, Банк имеет кредиторскую задолженность в рублях, долларах США и евро в размере 963,693 тыс. сомов (11,248 тыс. долл. США).

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

25. Прочие обязательства

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
Прочие финансовые обязательства:				
Счета к оплате	124,908	133,272	1,402	1,555
Резерв по неиспользованным отпускам	39,123	29,136	439	340
Начисленная кредиторская задолженность перед FINCA International, Inc.	16,487	4,881	185	57
Расчеты по прочим операциям	15,438	38,103	173	445
Вознаграждения работникам	-	25,427	-	297
Итого прочие финансовые обязательства	195,956	230,819	2,199	2,694
Прочие нефинансовые обязательства:				
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	39,043	26,894	437	315
Обязательства по прочей собственности Банка	18,526	8,002	208	93
Резерв по судебным спорам (Примечание 27)	7,092	3,189	80	37
Итого прочие нефинансовые обязательства	64,661	38,085	725	445
Итого прочие обязательства	260,617	268,904	2,924	3,139

Движение резерва по неиспользованным отпускам представлено ниже:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
На начало года	29,136	24,071	340	284
Формирование резерва	9,987	5,065	114	61
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	-	(15)	(5)
На конец года	39,123	29,136	439	340

26. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. уставный капитал, разрешенный к выпуску и выпущенный, состоял из 1,474,761 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 сомов каждая на общую сумму 1,474,761 тыс. сомов (31,606 тыс. долл. США по историческому курсу). Сумма основного капитала по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., 3,387,449 тыс. сомов (38,024 тыс. долл. США) и 3,122,233 тыс. сомов (36,440 тыс. долл. США), соответственно.

28 декабря 2023 года Банк объявил дивиденды на общую сумму 90,000 тыс. сомов (1,011 тыс. долл. США) до вычета подоходного налога. Дивиденды были выплачены 10 января 2024 года.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В течение 2022 года Банк объявил дивиденды на общую сумму 464,178 тыс. сомов (5,509 тыс. долл. США). 14 января 2022 года Банк объявил дивиденды в размере 269,178 тыс. сомов (2,837 тыс. долл. США) до вычета подоходного налога. Дивиденды были выплачены 18 января 2022 года. 6 октября 2022 года Банк объявил дивиденды в размере 195,000 тыс. сомов (2,098 тыс. долл. США) до вычета подоходного налога. Дивиденды были выплачены 17 октября 2022 года.

27. Условные и прочие обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. у Банка не было обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. была составлена следующим образом:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2023 (тыс. сомов)	31 декабря 2022 (тыс. сомов)	31 декабря 2023 (тыс.долл. США)	31 декабря 2022 (тыс.долл. США)
Внебалансовые обязательства:				
Овердрафты	3,472	5,282	39	62
Гарантии	13	596	-	7
	3,485	5,878	39	69
Минус – резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(29)	(39)	-	-
Итого внебалансовые обязательства	3,456	5,839	39	69

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Банк создал резервы на наиболее крупные спорные судебные разбирательства.

30 января 2023 года в Банк и в Свердловский районный суд г. Бишкек поступило исковое заявление от 10 бывших сотрудников Нарынского филиала ЗАО «ФИНКА Банк» с требованием выплатить сумму надбавки к должностному окладу за высокогорье и пени. Общая сумма искового заявления составила 48,631 тыс. сомов (553 тыс. долл. США). В результате судебных споров по инициативе судьи дело было приостановлено и направлено на судебно-бухгалтерскую экспертизу в Судебно-экспертную службу при Министерстве юстиции Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк оценил и создал резерв по данному судебному разбирательству на сумму 7,092 тыс. сомов (80 тыс. долл. США), принимая во внимание опыт предыдущих аналогичных дел (Примечание 25).

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Кыргызской Республики, существуют положения, которые могут иметь более одного толкования. Также существует риск, что налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на суждении при толковании законодательства со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на ожидаемые кредитные убытки и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении вопроса о том, являются ли стороны связанными сторонами, принимается во внимание как сущность отношений между сторонами, так и их организационно-правовая форма. Связанные стороны включают акционеров, членов ключевого руководящего персонала, стороны, являющиеся предприятиями, которые находятся под контролем, общим контролем и стороны, на которые Банк оказывает значительное влияние. Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.		
	Средневз. номинальная процентная ставка	Операции со связанными сторонами (тыс. сомов)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс. сомов)	Операции со связанными сторонами (тыс. сомов)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс. сомов)
Прочие активы		26,726	365,996	17,992	410,813
- прочие операции со связанными сторонами	-	26,726	365,996	17,992	410,813
Средства клиентов	7.26%	18,502	9,475,337	24,229	8,928,398
- ключевой управленческий персонал	7.26%	18,502	9,475,337	24,229	8,928,398
Прочие обязательства		16,487	260,617	4,881	268,904
- прочие операции со связанными сторонами	-	16,487	260,617	4,881	268,904

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Средневз. номи- нальная процент- ная ставка	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Операции со связанными сторонами (тыс.долл. США)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс.долл. США)	Операции со связанными сторонами (тыс.долл. США)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс.долл. США)
Прочие активы		300	4,109	210	4,795
- прочие операции со связанными сторонами	-	300	4,109	210	4,795
Средства клиентов	7.26%	208	106,363	283	104,206
- ключевой управленческий персонал	7.26%	208	106,363	283	104,206
Прочие обязательства		185	2,924	57	3,139
- прочие операции со связанными сторонами	-	185	2,924	57	3,139

Далее представлены суммы, возникшие при транзакциях со связанными сторонами, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами (тыс. сомов)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс. сомов)	Операции со связанными сторонами (тыс. сомов)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс. сомов)
Процентный расход	(641)	(918,952)	(910)	(760,596)
- ключевой управленческий персонал	(641)	(918,952)	(910)	(760,596)
Расходы по заработной плате	(79,940)	(823,771)	(70,940)	(737,128)
Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам	(79,940)	(823,771)	(70,940)	(737,128)
Операционные расходы	(74,023)	(517,356)	(62,235)	(388,083)
- прочие операции со связанными сторонами	(74,023)	(517,356)	(62,235)	(388,083)

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами (тыс.долл. США)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс.долл. США)	Операции со связанными сторонами (тыс.долл. США)	Итого по категории согласно статье в финансовой отчетности (тыс.долл. США)
Процентный расход	(7)	(10,453)	(11)	(9,197)
- ключевой управленческий персонал	(7)	(10,453)	(11)	(9,197)
Расходы по заработной плате	(909)	(9,370)	(858)	(8,913)
Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам	(909)	(9,370)	(858)	(8,913)
Операционные расходы	(842)	(5,884)	(753)	(4,693)
- прочие операции со связанными сторонами	(842)	(5,884)	(753)	(4,693)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

29. 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.

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

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

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

Финансовые (обязательства)/активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблю- даемые исходные данные	Зависимость ненаблю- даемых данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.				
Производные финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток : свопы	(14,154)	(56,768)	Уровень 1	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из рыночных обменных курсов и договорных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Финансовые (обязательства)/ активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2): Зависимость	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.			Значительные ненаблю- даемые исходные данные	ненаблю- даемых данных и справедливой стоимости
	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: свопы	(159)			(663)	Уровень 1

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

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

Денежные средства и их эквиваленты, денежные средства, ограниченные в использовании, обязательные резервы, средства в банках и прочие финансовые активы и обязательства

Для активов и обязательств, таких как денежные средства и их эквиваленты, денежные средства, ограниченные в использовании, обязательные резервы, средства банков и средства в банках и прочие финансовые активы и обязательства, балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие сравнительной краткосрочности этих финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость оценивалась как приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, ограниченные денежные средства относятся к категории уровня 1.

Ссуды, предоставленные клиентам

Оценка была произведена путем дисконтирования запланированных будущих денежных потоков по кредитам через ожидаемый срок погашения с использованием рыночных ставок в сегменте микрофинансирования, где банк осуществляет свою деятельность, по состоянию на конец отчетного года. Оценочная справедливая стоимость кредитов относится к категории уровня 3, поскольку справедливая стоимость была рассчитана на основе непрослеживаемых исходных данных.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Счета клиентов

Справедливая стоимость оценивалась путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по счетам клиентов через срок погашения с использованием рыночных ставок по состоянию на конец года. Оценочная справедливая стоимость клиентских депозитов относится к категории уровня 2, поскольку справедливая стоимость была рассчитана на основе наблюдаемых исходных данных (эффективных рыночных процентных ставок, публично доступных на веб-сайте НБКР).

Прочие заемные средства

Справедливая стоимость оценивалась путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по прочим заемным средствам через срок погашения с использованием рыночных ставок Банка по состоянию на конец года. Оценочная справедливая стоимость заемных средств относится к категории уровня 2, поскольку справедливая стоимость была рассчитана на основе наблюдаемых исходных данных, использующих плавающую ставку, которая основана на ставках кыргызских государственных векселей и базовых ставках.

Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость оценивалась путем дисконтирования будущих потоков денежных средств от инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости с использованием рыночных ставок на конец года. Предполагаемая справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости относится к категории уровня 2, поскольку справедливая стоимость была рассчитана на основе наблюдаемых исходных данных (эффективных рыночных процентных ставок, публично доступных на веб-сайте НБКР).

Таблица ниже раскрывает только финансовые активы и обязательства, по которым возникла разница между справедливой стоимостью и остаточной стоимостью:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Остаточная стоимость (тыс. сомов)	Справедливая стоимость (тыс. сомов)	Остаточная стоимость (тыс. сомов)	Справедливая стоимость (тыс. сомов)
Ссуды, предоставленные клиентам	11,143,991	11,034,844	9,902,877	9,797,331
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	-	447,917	446,750
Счета клиентов	9,475,337	10,057,339	8,928,398	8,922,910
Прочие заемные средства	605,206	630,527	855,200	854,686

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Остаточная стоимость (тыс. долл. США)	Справедливая стоимость (тыс. долл. США)	Остаточная стоимость (тыс. долл. США)	Справедливая стоимость (тыс. долл. США)
Ссуды, предоставленные клиентам	125,093	123,868	115,580	114,348
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	-	5,228	5,214
Счета клиентов	106,363	112,896	104,206	104,142
Прочие заемные средства	6,794	7,078	9,981	9,975

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

30. Пруденциальные требования

Количественные показатели, установленные нормативными актами с целью обеспечения достаточности капитала, требуют, чтобы Банк поддерживал минимальные суммы и нормативы соотношения совокупного капитала (12%) и капитала 1 уровня (7.5%) к активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив был рассчитан в соответствии с принципами НБКР с применением следующих оценок риска к активам и внебалансовым обязательствам за вычетом оценочных резервов на ожидаемые кредитные убытки.

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБКР
0%	Государственные долговые облигации
20-100%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

Фактические суммы и нормативы капитала Банка представлены в следующей таблице:

Суммы и нормативы капитала	Фактическая сумма (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)						
		Для целей достаточности капитала (тыс. сомов)	Норматив достаточности капитала %	Минимальный требуемый норматив %	Фактическая сумма (тыс. долл. США)	Для целей достаточности капитала (тыс. долл. США)	Норматив достаточности капитала %	Минимальный требуемый норматив %
На 31 декабря 2023 г.								
Капитал	3,289,718	3,223,775	24.80%	12%	38,697	38,968	24.80%	12%
Капитал 1 уровня	3,289,718	2,755,291	21.20%	7.5%	38,697	54,259	21.420%	7.5%
На 31 декабря 2022 г.								
Капитал	2,965,149	2,522,260	21.03%	12%	36,440	36,689	21.03%	12%
Капитал 1 уровня	2,965,149	1,766,055	14.72%	6%	36,440	46,815	14.72%	6%

31. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка являются кредитный риск, риск ликвидности, колебание процентных ставок и валютных курсов. Ниже представлено описание политики Банка по управлению указанными рисками.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон по финансовому инструменту будет не в состоянии выполнять свои обязательства, что приведет к финансовым убыткам другой стороны.

Управление и мониторинг рисков осуществляется в течение установленной компетенции. Эти процедуры выполняются Кредитным Комитетом и Правлением Банка. До подачи Кредитным отделом заявок на рассмотрение кредита Кредитным Комитетом рассматриваются и одобряются все рекомендации касательно процедур выдачи кредитов (утверждение лимитов заемщиков или внесение поправок в договор займа, и т.д.). Оперативное управление рисками осуществляется Операционным директором, Региональными операционными менеджерами и Директорами филиалов.

Банк структурирует уровень принимаемого кредитного риска посредством установления лимитов риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам и продуктам (по сектору промышленности, региону) ежемесячно утверждаются Правлением. Риск в связи с любым заемщиком, включая банки и брокеров, далее ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным Комитетом. Фактические риски отслеживаются на ежедневной основе к установленным лимитам.

При необходимости, а также в отношении большей части займов Банк получает залог, а также поручительства физических лиц. Однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Оценка кредитного риска

(а) Ссуды и авансы (в т.ч. кредитные обязательства и гарантии)

Оценка кредитного риска для целей управления рисками является сложной и требует использования определенных моделей, так как риск зависит от изменений рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и времени. Оценка кредитного риска портфеля активов влечет за собой дальнейшую оценку вероятности возникновения дефолтов, показателей связанных с убытком и корреляция дефолта между контрагентами. В целях составления отчетности по управлению рисками Банк рассматривает и консолидирует размер кредита как элемента кредитного риска. Банк измеряет кредитный риск с использованием вероятности дефолта (PD), задолженности при дефолте (LGD) и убытков в случае дефолта (EAD). Этот подход аналогичен подходу, используемому для целей измерения ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

МСФО (IFRS) 9 описывает «трехэтапную» модель обесценения, основанную на изменениях качества кредита с момента первоначального признания, согласно указанному ниже:

- Финансовый инструмент, не являющийся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как Стадия 1, и кредитный риск по нему постоянно контролируется Банком.
- В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переходит на Стадию 2, но пока не считается кредитно-обесцененным.
- Если финансовый инструмент кредитно-обесценен, то такой кредитный инструмент затем переходит на «Стадию 3».
- ОКУ финансовых инструментов на Стадии 1 оценивается по сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока в результате событий дефолта, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев. Инструменты на Стадиях 2 или 3 имеют ОКУ, рассчитанный на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Распространенный способ измерения ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы - это финансовые активы, которые были кредитно-обесценены при первоначальном признании. Их ОКУ всегда измеряется в течение всего срока действия.

Значительное увеличение кредитного риска

При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитоспособности и прогнозной информации. Целью оценки является выявление наступления значительного увеличения кредитного риска в отношении задолженности, путем сравнения:

- Вероятность дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- Вероятность дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на момент первоначального признания задолженности (корректируется по мере необходимости с учетом изменений в ожиданиях досрочного погашения).

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Банк использует три критерия для определения наступления значительного увеличения кредитного риска:

- Количественный тест на основе движений в (PD);
- Реструктуризация; а также
- Ограничение на 30 дней просрочки.

«Реструктуризация» возникает при продлении сроков выплаты процентов или основной суммы в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, то есть отличие его состояния от того, которое существовало во время предоставления кредита, и при подаче заемщиком заявки на изменение схемы погашения кредита. Реструктуризация происходит только тогда, когда соответствующее подразделение банка в достаточной мере уверено, что заемщик сможет работать по обновленному графику платежей.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска. Прогнозная информация включает будущие перспективы экономики Кыргызской Республики, полученные из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических центров и других аналогичных организаций, а также по результатам изучения различных внутренних и внешних источников фактической и прогнозной экономической информации.

Определение дефолта

Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- Договор просрочен более чем на 90 дней; или же
- Полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице обобщены требования по обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов):

Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
(Первоначальное признание)	(Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания)	(Кредитно-обесцененные активы)
Ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока кредитования	Ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока кредитования

Кредитно-обесцененные активы в Стадии 3 подлежат прохождению испытательного срока длительностью 6 месяцев после того, как существенные кредитные обязательства по контракту будут выполнены до перехода в Стадию 2.

Списание

Если периодический групповой исторический анализ возмещения показывает, что Банк не ожидает значительного дополнительного возмещения после определенного количества месяцев в дефолте, согласно своей политике Банк производит групповое списание кредитов.

Остаток по финансовым активам, которые были списаны в течение 2023 и 2022 гг. и все еще подлежащие деятельности по взысканию, составило 44,889 тыс. сомов (511 тыс. долл. США) и 10,189 тыс. сомов (123 тыс. долл. США).

Группировка по аналогичными характеристиками кредитного риска

Финансовые активы разделяются на два сегмента для целей расчета вероятности дефолта (PD):

- Малый (для суммы кредита до 85 тыс. сомов или эквивалентной суммы)
- Средний (для сумм кредита, превышающих 85 тыс. сомов или эквивалентную сумму)

Вышеуказанные сегменты отражают уровень оценки кредитоспособности клиента. Исторический процент невозврата средств используется в качестве показателя точности так, чтобы разница в процентах невозврата была максимальной между сегментами.

Модель оценки

Вся доступная информация (группы продуктов, отрасли и т.д.) используется для получения внутренних оценок для каждого сегмента. Таким образом, создаются группы с одинаковыми характеристиками риска, которые впоследствии используются для корректировки кривой (PD) указанного сегмента.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк считает, что финансовый инструмент подвергся значительному увеличению кредитного риска, когда оставшаяся вероятность дефолта в течение всего срока действия по состоянию на отчетную дату увеличилась на 150% по сравнению с остаточной вероятностью дефолта в течение всего срока действия на отчетную дату, когда риск был признан впервые.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Ключевые входные данные для измерения ОКУ – это структура сроков следующих переменных:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки при наступлении дефолта (LGD);
- Задолженность при возникновении дефолта (EAD).

Эти параметры, как правило, выводятся из разработанных внутри компании статистических моделей и других исторических данных.

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой вероятность того, что заемщик не выполнит свои финансовые обязательства (согласно «Определению дефолта и кредитного обесценения» выше), в течение следующих 12 месяцев, либо в течение оставшегося срока действия обязательства.

Вероятность дефолта в течение срока действия определяется путем применения характеристик срока погашения к текущему. Характеристики срока погашения показывают, как дефолт развивается в рамках портфеля с момента первоначального признания в течение всего срока действия кредитов. Характеристики срока погашения основаны на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что они являются одинаковым для всех активов в рамках портфеля и диапазона кредитной оценки. Это подтверждается историческим анализом.

Вероятность дефолта моделируется функцией надежности, которая основана на показателях риска. Уровни риска определяются с помощью модели пропорциональных рисков Кокса, которая представляет собой полупараметрическую модель, в которой используется предполагаемая простая форма воздействия ковариат, а точное значение свободных параметров оценивается с частичной вероятностью. Базовый показатель выводится непараметрическими методами. Макроэкономическое наложение может быть непосредственно включено в функцию рисков через переменную, зависящую от времени. На основе полученных уровней рисков выводится вероятность дефолта на определенный момент времени, то есть маргинальная вероятность дефолта, определенная на соответствующую дату. Период наблюдения для моделирования уровня рисков Кокса составляет 5 лет.

Убытки при наступлении дефолта (LGD)

Убытки при наступлении дефолта (LGD) – это величина вероятных убытков при наступлении дефолта. Банк оценивает параметры убытков при наступлении дефолта на основе истории уровня взыскания по требованиям, предъявляемым контрагентам в дефолте. Модель убытков при наступлении дефолта учитывает только возврат денежных средств. Убыток при наступлении дефолта рассчитывается на основе дисконтированных денежных потоков с использованием ЭПС в качестве фактора дисконтирования.

В обеспеченных, необеспеченных и гарантированных кредитах используются проценты возмещения.

Задолженность при возникновении дефолта (EAD)

Задолженность при возникновении дефолта (EAD) основывается на суммах, которые будут причитаться Банку во время дефолта в течение следующих 12 месяцев или в течение оставшегося срока.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Включение прогнозной информации

Банк учитывает прогнозную информацию как при оценке того, значительно ли возрос кредитный риск по инструменту с момента его первоначального признания, так и при оценке ОКУ.

Банк определил и задокументировал ключевые факторы кредитного риска и кредитных убытков по портфелю, используя анализ исторических данных, оценил влияние макроэкономических переменных на PD и процент возмещения. Макроэкономическая переменная, которая была задействована в анализе, – это реальные темпы роста ВВП.

В таблице ниже приведены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, использованные на 31 декабря 2023 г. для периодов с 2024 по 2028 год, по следующим показателям:

		2024	2025	2026	2027	2028
Реальный рост ВВП	Базовый	4.08%	4.00%	3.97%	3.96%	3.88%
Реальный рост ВВП	Оптимистичный	6.60%	6.23%	6.34%	6.34%	6.43%
Реальный рост ВВП	Пессимистичный	1.70%	1.37%	1.40%	1.39%	1.32%

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссуд, предоставленных клиентам в тыс. сомов по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Текущие	10,541,756	106,643	113,979	10,762,378
Просрочка 1-30 дней	192	253,302	37,070	290,564
Просрочка 31-60 дней	-	57,066	16,575	73,641
Просрочка 61-90 дней	-	26,303	10,194	36,497
Просрочка более 90 дней	-	-	570,906	570,906
Итого валовая балансовая стоимость	10,541,948	443,314	748,724	11,733,986
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(82,482)	(26,958)	(480,555)	(589,995)
Балансовая стоимость	10,459,466	416,356	268,169	11,143,991

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	2023 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Денежные средства и их эквиваленты*				
Текущие	618,505	-	-	618,505
Итого валовая балансовая стоимость	618,505	-	-	618,505
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(50)	-	-	(50)
Балансовая стоимость	618,455	-	-	618,455

*Денежные средства и их эквиваленты не включают денежные средства в кассе.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссуд, предоставленных клиентам в тыс. сомов по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	2022 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Текущие	9,206,085	150,600	111,084	9,467,769
Просрочка 1-30 дней	148	188,899	23,464	212,511
Просрочка 31-60 дней	-	58,105	9,654	67,759
Просрочка 61-90 дней	-	26,875	6,024	32,899
Просрочка более 90 дней	-	-	608,104	608,104
Итого валовая балансовая стоимость	9,206,233	424,479	758,330	10,389,042
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(53,241)	(18,875)	(414,049)	(486,165)
Балансовая стоимость	9,152,992	405,604	344,281	9,902,877

	2022 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Денежные средства и их эквиваленты*				
Текущие	1,202,317	-	-	1,202,317
Итого валовая балансовая стоимость	1,202,317	-	-	1,202,317
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,229)	-	-	(1,229)
Балансовая стоимость	1,201,088	-	-	1,201,088

*Денежные средства и их эквиваленты не включают денежные средства в кассе.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице представлены переходы валовых балансовых остатков в тыс. сомов между стадиями за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 г.	7,603,032	580,994	739,264	8,923,290
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(1,840,180)	1,840,180	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	1,091,767	(1,091,767)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(346,267)	346,267	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	12,495	(12,495)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(40,938)	-	40,938	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	10,171,948	-	-	10,171,948
Погашение основной суммы	(8,042,026)	(538,977)	(276,532)	(8,857,535)
Изменение в начислении процентов	293,655	(20,363)	(26,530)	246,762
Модификация договорных денежных потоков по финансовым инструментам	(19,685)	(1,098)	(597)	(21,380)
Прекращение признания в течение периода	(13,371)	(5,980)	(43,614)	(62,965)
Списания	(246)	(1,475)	(8,468)	(10,189)
Изменение валютных курсов	2,279	(3,264)	96	(889)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	9,206,235	424,478	758,329	10,389,042
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(2,187,712)	2,187,712	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	1,374,098	(1,374,098)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(329,631)	329,631	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	20,028	(20,028)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(3,425)	-	3,425	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	10,942,626	-	-	10,942,626
Погашение основной суммы	(8,838,845)	(451,251)	(251,421)	(9,541,517)
Изменение в начислении процентов	92,884	(24,359)	(18,385)	50,140
Модификация договорных денежных потоков по финансовым инструментам по финансовым инструментам	(5,131)	(1,258)	(1,462)	(7,851)
Прекращение признания в течение периода	(8,962)	(9,177)	(45,024)	(63,163)
Списания	(33)	(524)	(44,333)	(44,890)
Изменение валютных курсов	(29,787)	1,394	37,992	9,599
Итого валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	10,541,948	443,314	748,724	11,733,986
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2023 г.	(82,482)	(26,958)	(480,555)	(589,995)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице представлены переходы резервов на ожидаемые кредитные убытки между стадиями в тыс. сомов за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв на ожидаемые кредитные убытки – Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	32,461	19,171	347,003	398,635
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(10,816)	10,816	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	6,508	(6,508)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(38,536)	38,536	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	539	(539)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(15,070)	-	15,070	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	39,520	-	-	39,520
Изменения в Вероятности Дефолта (PD)/Потерь в случае дефолта (LGD)/Суммы под риском (EAD)	8,625	36,865	32,869	78,359
Изменение валютных курсов	16	(366)	159	(191)
Прекращение признания в течение периода	(7,787)	(1,631)	(10,551)	(19,969)
Списания	(246)	(1,475)	(8,468)	(10,189)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	53,211	18,875	414,049	486,165
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(86,109)	86,109	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	10,322	(10,322)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(84,881)	84,881	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	816	(816)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(870)	-	870	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	58,533	-	-	58,533
Изменения в Вероятности Дефолта (PD)/потерь в случае дефолта (LGD)/Суммы под рисков (EAD)	47,824	17,856	33,816	99,496
Модификации финансового инструмента	937	66	1,281	2,284
Изменение валютных курсов	66	52	1,083	1,201
Прекращение признания в течение периода	(1,399)	(1,089)	(10,306)	(12,794)
Списания	(33)	(524)	(44,333)	(44,890)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	82,482	26,958	480,555	589,995

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссуд, предоставленных клиентам в тыс. долл. США по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	2023 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Текущие	118,334	1,197	1,279	120,810
Просрочка 1-30 дней	2	2,843	416	3,261
Просрочка 31-60 дней	-	641	186	827
Просрочка 61-90 дней	-	295	114	409
Просрочка более 90 дней	-	-	6,409	6,409
Итого валовая балансовая стоимость	118,336	4,976	8,404	131,716
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(926)	(303)	(5,394)	(6,623)
Балансовая стоимость	117,410	4,673	3,010	125,093

	2023 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Денежные средства и их эквиваленты*				
Текущие	6,943	-	-	6,943
Итого валовая балансовая стоимость	6,943	-	-	6,943
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1)	-	-	(1)
Балансовая стоимость	6,942	-	-	6,942

*Денежные средства и их эквиваленты не включают денежные средства в кассе.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссуд, предоставленных клиентам в тыс. долл. США по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	2022 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Текущие	107,447	1,758	1,296	110,501
Просрочка 1-30 дней	2	2,205	274	2,481
Просрочка 31-60 дней	-	678	113	791
Просрочка 61-90 дней	-	314	70	384
Просрочка более 90 дней	-	-	7,097	7,097
Итого валовая балансовая стоимость	107,449	4,955	8,850	121,254
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(621)	(220)	(4,833)	(5,674)
Балансовая стоимость	106,828	4,735	4,017	115,580

	2022 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Денежные средства и их эквиваленты*				
Текущие	14,033	-	-	14,033
Итого валовая балансовая стоимость	14,033	-	-	14,033
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(14)	-	-	(14)
Балансовая стоимость	14,019	-	-	14,019

*Денежные средства и их эквиваленты не включают денежные средства в кассе.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице представлены переходы валовых балансовых остатков в тыс. долл. США между стадиями по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	89,702	6,854	8,723	105,279
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(22,250)	22,250	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	13,201	(13,201)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(4,187)	4,187	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	151	(151)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(495)	-	495	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	122,995	-	-	122,995
Погашение основной суммы	(98,936)	(6,517)	(3,344)	(108,797)
Изменение в начислении процентов	3,551	(246)	(321)	2,984
Модификация договорных денежных потоков по финансовым инструментам	(238)	(13)	(7)	(258)
Прекращение признания в течение периода	(162)	(72)	(527)	(761)
Списания	(3)	(18)	(102)	(123)
Изменение валютных курсов	28	(39)	1	(10)
Корректировка пересчета валют	56	(8)	(103)	(55)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	107,449	4,954	8,851	121,254
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(24,883)	24,883	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	15,630	(15,630)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(3,749)	3,749	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	228	(228)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(39)	-	39	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	124,466	-	-	124,466
Погашение основной суммы	(100,537)	(5,133)	(2,860)	(108,530)
Изменение в начислении процентов	1,057	(277)	(209)	571
Модификация договорных денежных потоков по финансовым инструментам	(58)	(14)	(17)	(89)
Прекращение признания в течение периода	(102)	(104)	(512)	(718)
Списания	-	(6)	(504)	(510)
Изменение валютных курсов	(341)	16	433	108
Корректировка пересчета валют	(4,307)	(192)	(337)	(4,836)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	118,335	4,976	8,405	131,716
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2023 г.	(926)	(303)	(5,394)	(6,623)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице представлены переходы резервов на ожидаемые кредитные убытки между стадиями в тыс. долл. США по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв на ожидаемые кредитные убытки – Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	383	226	4,094	4,703
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(126)	126	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	79	(79)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(466)	466	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	7	(7)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(8)	-	8	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	478	-	-	478
Изменения в Вероятности Дефолта (PD)/Потерь в случае дефолта (LGD)/Суммы под риском (EAD)	(76)	450	572	946
Изменение валютных курсов	1	(4)	2	(1)
Прекращение признания в течение периода	(94)	(20)	(128)	(242)
Списания	(3)	(18)	(102)	(123)
Корректировка пересчета валют	(13)	(2)	(72)	(87)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	621	220	4,833	5,674
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(982)	982	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	117	(117)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(965)	965	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	9	(9)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(10)	-	10	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	666	-	-	666
Изменения в Вероятности Дефолта (PD)/Потерь в случае дефолта (LGD)/Суммы под риском (EAD)	546	200	384	1,130
Модификации финансового инструмента	11	1	15	27
Изменение валютных курсов	1	1	12	14
Прекращение признания в течение периода	(16)	(12)	(117)	(145)
Списания	-	(6)	(504)	(510)
Корректировка пересчета валют	(28)	(10)	(195)	(233)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	926	303	5,394	6,623

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности резерва на ожидаемые кредитные убытки к макроэкономическому фактору в тыс. сомов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

31 декабря 2023 г.	Прирост ВВП + 50%	Без изменений	Прирост ВВП -50%
Ссуды, предоставленные клиентам	576,447	589,995	605,482
Денежные средства и их эквиваленты*	50	50	50

31 декабря 2022 г.	Прирост ВВП + 50%	Без изменений	Прирост ВВП -50%
Ссуды, предоставленные клиентам	474,499	486,165	499,793
Денежные средства и их эквиваленты*	1,229	1,229	1,229

*Денежные средства и их эквиваленты не включают денежные средства в кассе.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности резерва на ожидаемые кредитные убытки к макроэкономическому фактору в тыс. долл. США по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

31 декабря 2023 г.	Прирост ВВП + 50%	Без изменений	Прирост ВВП -50%
Ссуды, предоставленные клиентам	6,471	6,623	6,797
Денежные средства и их эквиваленты*	1	1	1

31 декабря 2022 г.	Прирост ВВП + 50%	Без изменений	Прирост ВВП -50%
Ссуды, предоставленные клиентам	5,538	5,674	5,833
Денежные средства и их эквиваленты*	14	14	14

*Денежные средства и их эквиваленты не включают денежные средства в кассе.

Максимальная величина кредитного риска

Максимальная величина кредитного риска Банка варьируется значительно и зависит как от отдельных рисков, так и от общих рисков рыночной экономики.

Представленная ниже таблица показывает максимальный кредитный риск, связанный с финансовыми активами и условными обязательствами. Для финансовых активов максимальный риск равен балансовой стоимости активов до учета любого взаимозачета или залогового обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный кредитный риск является максимальной суммой, которую должен был бы заплатить Банк, если бы гарантия была востребована, или в случае обязательств, если бы сумма займа была востребована к погашению.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)				
	Максималь- ный риск	Зачет	Чистая величина риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистая величина риска после зачета и залогового обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	838,445	-	838,445	-	838,445
Обязательные резервы	550,461	-	550,461	-	550,461
Ссуды, предоставленные клиентам	11,143,991	-	11,143,991	(9,733,447)	1,410,544
Прочие финансовые активы	255,815	-	255,815	-	255,815

	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)				
	Максималь- ный риск	Зачет	Чистая величина риска после зачета	Залоговое обеспече- ние	Чистая величина риска после зачета и залогового обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	1,322,974	-	1,322,974	-	1,322,974
Обязательные резервы	475,076	-	475,076	-	475,076
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	447,917	-	447,917	-	447,917
Ссуды, предоставленные клиентам	9,902,877	-	9,902,877	(8,376,531)	1,526,346
Прочие финансовые активы	306,633	-	306,633	-	306,633

Пересчет для удобства (Примечание 2)
31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)

	Максималь- ный риск	Зачет	Чистая величина риска после зачета	Залоговое обеспече- ние	Чистая величина риска после зачета и залогового обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	9,412	-	9,412	-	9,412
Обязательные резервы	6,179	-	6,179	-	6,179
Ссуды, предоставленные клиентам	125,093	-	125,093	(109,259)	15,834
Прочие финансовые активы	2,872	-	2,872	-	2,872

Пересчет для удобства (Примечание 2)
31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)

	Максималь- ный риск	Зачет	Чистая величина риска после зачета	Залоговое обеспече- ние	Чистая величина риска после зачета и залогового обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	15,441	-	15,441	-	15,441
Обязательные резервы	5,545	-	5,545	-	5,545
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	5,228	-	5,228	-	5,228
Ссуды, предоставленные клиентам	115,580	-	115,580	(97,765)	17,815
Прочие финансовые активы	3,579	-	3,579	-	3,579

* Сумма состоит из счета в НБКР, РЕПО и средства в других банках

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. у Банка были финансовые активы с кредитными рейтингами, выпущенными международными рейтинговыми агентствами, в сумме 618,455 тыс. сомов (6,942 тыс. долл. США) и 1,201,088 тыс. сомов (14,018 тыс. долл. США), соответственно.

Банковский сектор в целом подвергается кредитному риску в отношении финансовых активов и условных обязательств, ссуд, выданных клиентам, и межбанковских депозитов. Что касается ссуд, выданных клиентам, кредитный риск Банка сконцентрирован в Кыргызской Республике. Риск отслеживается на регулярной основе с целью обеспечения, что кредитные лимиты и руководство по оценке кредитоспособности, установленные политикой Банка по управлению рисками, не были нарушены.

Географическая концентрация

Финансовый и юридический отделы осуществляют контроль над рисками с нормативно-правовой точки зрения и оценивают их влияние на деятельность Банка. Этот подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Географическая концентрация активов и обязательств представлена ниже:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)							
	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)				31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)			
	Кыргыз- ская Респуб- лика	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Кыргыз- ская Респуб- лика	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	1,093,868	527,551	76,410	1,697,829	12,278	5,922	858	19,058
Обязательные резервы	550,461	-	-	550,461	6,179	-	-	6,179
Ссуды, предоставленные клиентам	11,143,991	-	-	11,143,991	125,093	-	-	125,093
Прочие финансовые активы	198,638	-	57,177	255,815	2,230	-	642	2,872
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12,986,958	527,551	133,587	13,648,096	145,780	5,922	1,500	153,202
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	90,421	3,972	27,166	121,559	1,015	45	305	1,365
Дивиденды к оплате	-	81,000	-	81,000	-	909	-	909
Средства клиентов	9,475,337	-	-	9,475,337	106,363	-	-	106,363
Прочие заемные средства	-	605,206	-	605,206	-	6,794	-	6,794
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,673)	22,827	-	14,154	(97)	256	-	159
Обязательства по аренде	239,516	-	-	239,516	2,689	-	-	2,689
Прочие финансовые обязательства	179,469	16,487	-	195,956	2,014	185	-	2,199
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,976,070	729,492	27,166	10,732,728	111,984	8,189	305	120,478
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,010,888	(201,941)	106,421		33,796	(2,267)	1,195	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Пересчет для удобства (Примечание 2)							
	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)				31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)			
	Кыргыз- ская Респуб- лика	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Кыргыз- ская Респуб- лика	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	818,691	992,788	74,948	1,886,427	9,555	11,587	875	22,017
Обязательные резервы	475,076	-	-	475,076	5,545	-	-	5,545
Ценные бумаги	447,917	-	-	447,917	5,228	-	-	5,228
Ссуды, предоставленные клиентам	9,902,877	-	-	9,902,877	115,580	-	-	115,580
Прочие финансовые активы	220,623	-	86,010	306,633	2,575	-	1,004	3,579
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,865,184	992,788	160,958	13,018,930	138,483	11,587	1,879	151,949
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	-	-	29,039	29,039	-	-	339	339
Средства клиентов	8,928,398	-	-	8,928,398	104,206	-	-	104,206
Прочие заемные средства	12,012	843,188	-	855,200	140	9,841	-	9,981
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,768	-	-	56,768	663	-	-	663
Обязательства по аренде	209,363	-	-	209,363	2,443	-	-	2,443
Прочие финансовые обязательства	212,094	4,881	13,844	230,819	2,475	57	162	2,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,418,635	848,069	42,883	10,309,587	109,927	9,898	501	120,326
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,446,549	144,719	118,075		28,556	1,689	1,378	

Риск ликвидности

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

Правление контролирует такие риски посредством анализа сроков погашения, устанавливая стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляет Финансовый отдел, который оперирует на рынках краткосрочного капитала с целью поддержания текущей ликвидности и оптимизации потоков денежных средств.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный мониторинг прогнозируемых будущих потоков денежных средств от операций с клиентами и банками, что является частью процесса управления активами и обязательствами.

Анализ ликвидности и процентных рисков представлен в следующей таблице. Представленные данные основаны на информации, предоставленной ключевому персоналу Банка.

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	31 декабря 2023 г.	
						Более 5 лет	Итого (тыс. сомов)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Ссуды, предоставленные клиентам	25.75%	1,025,930	1,222,607	4,199,749	4,695,705		11,143,991
Денежные средства и их эквиваленты	0.65%	1,697,829	-	-	-	-	1,697,829
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,723,759	1,222,607	4,199,749	4,695,705		12,841,820
Обязательные резервы		550,461	-	-	-	-	550,461
Прочие финансовые активы		255,815	-	-	-	-	255,815
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		806,276	-	-	-	-	806,276
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,530,035	1,222,607	4,199,749	4,695,705	-	13,648,096
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	4.76%	121,559	-	-	-	-	121,559
Дивиденды к выплате		81,000	-	-	-	-	81,000
Средства клиентов	12.44%	480,398	878,587	3,867,947	1,845,322	-	7,072,254
Прочие заемные средства	12.69%	15,903	-	234,823	354,480	-	605,206
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.64%	(8,673)	14,382	(2,315)	10,760	-	14,154
Обязательства по аренде	11.11%	5,577	15,033	64,302	150,647	3,957	239,516
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		695,764	908,002	4,164,757	2,361,209	3,957	8,133,689
Средства клиентов		2,403,083	-	-	-	-	2,403,083
Прочие финансовые обязательства		195,956	-	-	-	-	195,956
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2,599,039	-	-	-	-	2,599,039
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,294,803	908,002	4,164,757	2,361,209	3,957	10,732,728
Разница между активами и обязательствами		235,232	314,605	34,992	2,334,496	(3,957)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,027,995	314,605	34,992	2,334,496	(3,957)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,027,995	2,342,600	2,377,592	4,712,088	4,708,131	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к совокупным активам, нарастающим итогом		14.86%	17.16%	17.42%	34.53%	34.50%	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022г. Итого (тыс. сомов)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	14.21%	-	-	447,917	-	-	447,917
Ссуды, предоставленные клиентам	26.67%	967,068	1,153,293	3,908,306	3,874,210	-	9,902,877
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		967,068	1,153,293	4,356,223	3,874,210	-	10,350,794
Денежные средства и их эквиваленты		1,886,427	-	-	-	-	1,886,427
Обязательные резервы		475,076	-	-	-	-	475,076
Прочие финансовые активы		306,633	-	-	-	-	306,633
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		2,668,136	-	-	-	-	2,668,136
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,635,204	1,153,293	4,356,223	3,874,210	-	13,018,930
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	0.18%	29,039	-	-	-	-	29,039
Средства клиентов	12.94%	275,688	1,116,809	3,964,450	1,345,159	-	6,702,106
Прочие заемные средства	10.91%	19,718	2,836	593,529	239,117	-	855,200
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.00%	2,726	31,429	-	22,613	-	56,768
Обязательства по аренде	10.51%	3,450	14,515	63,547	118,461	9,390	209,363
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		330,621	1,165,589	4,621,526	1,725,350	9,390	7,852,476
Средства клиентов		2,226,292	-	-	-	-	2,226,292
Прочие финансовые обязательства		230,819	-	-	-	-	230,819
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2,457,111	-	-	-	-	2,457,111
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,787,732	1,165,589	4,621,526	1,725,350	9,390	10,309,587
Разница между активами и обязательствами		847,472	(12,296)	(265,303)	2,148,860	(9,390)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		636,447	(12,296)	(265,303)	2,148,860	(9,390)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		636,447	624,151	358,848	2,507,708	2,498,318	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к совокупным активам, нарастающим итогом		4.89%	4.79%	2.76%	19.26%	19.19%	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря
							Итого (тыс.долл. США)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Ссуды, предоставленные клиентам	25.75%	11,516	13,724	47,143	52,710	-	125,093
Денежные средства и их эквиваленты	0.65%	19,058	-	-	-	-	19,058
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		30,574	13,724	47,143	52,710	-	144,151
Обязательные резервы		6,179	-	-	-	-	6,179
Прочие финансовые активы		2,872	-	-	-	-	2,872
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		9,051	-	-	-	-	9,051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		39,625	13,724	47,143	52,710	-	153,202
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	4.76%	1,365	-	-	-	-	1,365
Дивиденды к выплате		909	-	-	-	-	909
Средства клиентов	12.44%	5,393	9,862	43,418	20,714	-	79,387
Прочие заемные средства	12.69%	179	-	2,636	3,979	-	6,794
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.64%	(97)	161	(26)	121	-	159
Обязательства по аренде	11.11%	63	169	722	1,691	44	2,689
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		7,812	10,192	46,750	26,505	44	91,303
Средства клиентов		26,976	-	-	-	-	26,976
Прочие финансовые обязательства		2,199	-	-	-	-	2,199
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		29,175	-	-	-	-	29,175
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		36,987	10,192	46,750	26,505	44	120,478
Разница между активами и обязательствами		2,638	3,532	393	26,205	(44)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		22,762	3,532	393	26,205	(44)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22,762	26,294	26,687	52,892	52,848	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к совокупным активам, нарастающим итогом		14.86%	17.16%	17.42%	34.53%	34.50%	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г. Итого (тыс.долл. США)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	14.21%	5,228	-	-	-	-	5,228
Ссуды, предоставленные клиентам	26.67%	11,288	13,460	45,615	45,217	-	115,580
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		16,516	13,460	45,615	45,217	-	120,808
Денежные средства и их эквиваленты		22,017	-	-	-	-	22,017
Обязательные резервы		5,545	-	-	-	-	5,545
Прочие финансовые активы		3,579	-	-	-	-	3,579
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		31,141	-	-	-	-	31,141
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		47,657	13,460	45,615	45,217	-	151,949
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	0.18%	339	-	-	-	-	339
Средства клиентов	12.94%	3,218	13,035	46,270	15,700	-	78,223
Прочие заемные средства	10.91%	230	33	6,927	2,791	-	9,981
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.00%	32	367	-	264	-	663
Обязательства по аренде	10.51%	40	169	742	1,382	110	2,443
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,859	13,604	53,939	20,137	110	91,649
Средства клиентов		25,983	-	-	-	-	25,983
Прочие финансовые обязательства		2,694	-	-	-	-	2,694
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		28,677	-	-	-	-	28,677
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		32,536	13,604	53,939	20,137	110	120,326
Разница между активами и обязательствами		15,121	(114)	(8,324)	25,080	(110)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		12,657	(144)	(8,324)	25,080	(110)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		12,657	12,513	4,189	29,269	29,159	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к совокупным активам, нарастающим итогом		8.33%	8.23%	2.76%	19.26%	19.19%	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Дальнейший анализ ликвидности и процентных рисков представлен в следующих таблицах в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, поскольку представленные ниже данные включают анализ по срокам погашения финансовых обязательств, который показывает совокупные оставшиеся платежи по договору (включая проценты), которые не признаны в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка						31 декабря 2023 г.
		Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	Итого (тыс. сомов)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	4.76%	121,559	-	-	-	-	121,559
Дивиденды к выплате		81,000	-	-	-	-	81,000
Средства клиентов	12.44%	2,885,986	893,344	4,165,789	2,298,117	-	10,243,236
Прочие заемные средства	12.69%	85,847	(112)	179,070	517,369	-	782,174
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.64%	(8,673)	14,382	(2,315)	10,760	-	14,154
Обязательства по аренде	11.11%	9,298	21,412	81,359	195,707	4,691	312,467
Прочие финансовые обязательства		195,956	-	-	-	-	195,956
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,289,973	929,026	4,423,903	3,021,953	4,691	11,669,546

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка						31 декабря 2022 г.
		Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	Итого (тыс. сомов)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	0.18%	29,039	-	-	-	-	29,039
Средства клиентов	12.94%	2,503,230	1,132,575	4,282,212	1,648,830	-	9,566,847
Прочие заемные средства	10.91%	157,641	2,879	551,583	208,328	-	920,431
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.00%	2,726	31,429	-	-	-	34,155
Обязательства по аренде	10.51%	5,979	18,585	79,724	147,968	11,367	263,623
Прочие финансовые обязательства		230,819	-	-	-	-	230,819
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,929,434	1,185,468	4,913,519	2,005,126	11,367	11,044,914

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 Итого (тыс. долл. США)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	4.76%	1,365	-	-	-	-	1,365
Дивиденды к выплате		909	-	-	-	-	909
Средства клиентов	12.44%	32,396	10,028	46,762	25,797	-	114,983
Прочие заемные средства	12.69%	964	(1)	2,010	5,808	-	8,781
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.64%	(97)	161	(26)	121	-	159
Обязательства по аренде	11.11%	104	240	913	2,197	53	3,507
Прочие финансовые обязательства		2,199	-	-	-	-	2,199
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		36,931	10,428	49,659	33,923	53	130,994

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 Итого (тыс. долл. США)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	0.18%	339	-	-	-	-	339
Средства клиентов	12.94%	29,216	13,219	49,979	19,244	-	111,658
Прочие заемные средства	10.91%	1,840	34	6,438	2,431	-	10,743
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.00%	32	367	-	264	-	663
Обязательства по аренде	10.51%	70	217	930	1,727	133	3,077
Прочие финансовые обязательства		2,694	-	-	-	-	2,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		34,191	13,837	57,347	23,666	133	129,174

Рыночный риск

Рыночный риск охватывает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Каких-либо изменений в способе оценки риска Банком или в величине риска, которому подвергается Банк, не происходило.

Банк подвергается процентному риску, поскольку он заимствует средства как с фиксированной, так и с плавающей ставкой вознаграждения. Банк осуществляет управление риском, поддерживая соответствующий баланс займов с фиксированной и плавающей ставкой вознаграждения.

Комитет по управлению активами и пассивами также осуществляет управление процентными и рыночными рисками посредством поддержания процентной позиции Банка, которая обеспечивает Банку положительную маржу. Руководство осуществляет мониторинг текущих финансовых результатов Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям в процентных ставках и её влияние на доходность Банка.

Анализ чувствительности к процентному риску

Банк осуществляет управление процентным риском посредством периодической оценки возможных убытков, которые могли бы явиться результатом неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры. Финансовый отдел осуществляет мониторинг текущих финансовых результатов деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям в процентных ставках и её влияние на доходность Банка.

В течение 2023 и 2022 гг. у Банка не было обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться в результате изменения курсов обмена валют.

Колебания курсов обмена иностранной валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Руководство контролирует валютный риск посредством поддержания определенной открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого уровня девальвации кыргызского сома и других макроэкономических показателей, что дает Банку возможность минимизировать убытки от существенных колебаний курсов обмена валют по отношению к национальной валюте.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Подверженность Банка валютному риску показана в таблице ниже:

	На 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)				Пересчет для удобства (Примечание 2) На 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)			
	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
	Денежные средства и их эквиваленты	616,435	703,446	377,948	1,697,829	6,920	7,896	4,242
Обязательные резервы	550,461	-	-	550,461	6,179	-	-	6,179
Ссуды, предоставленные клиентам	10,995,180	148,811	-	11,143,991	123,423	1,670	-	125,093
Прочие финансовые активы	168,950	33,309	53,556	255,815	1,897	374	601	2,872
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12,331,026	885,566	431,504	13,648,096	138,419	9,940	4,843	153,202
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	-	101,823	19,736	121,559	-	1,143	222	1,365
Средства клиентов	7,623,268	1,463,330	388,739	9,475,337	85,573	16,426	4,364	106,363
Дивиденды к выплате	81,000	-	-	81,000	909	-	-	909
Прочие заемные средства	537,838	67,368	-	605,206	6,038	756	-	6,794
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	944,417	(979,938)	49,675	14,154	10,601	(11,000)	558	159
Обязательства по аренде	209,900	29,616	-	239,516	2,357	332	-	2,689
Прочие финансовые обязательства	162,176	33,128	652	195,956	1,820	372	7	2,199
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,558,599	715,327	458,802	10,732,727	107,298	8,029	5,151	120,478
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,772,427	170,239	(27,298)		31,121	1,911	(308)	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	На 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)				Пересчет для удобства (Примечание 2) На 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)			
	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
	Денежные средства и их эквиваленты	413,332	1,188,546	284,549	1,886,427	4,823	13,872	3,372
Обязательные резервы	475,076	-	-	475,076	5,545	-	-	5,545
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	447,917	-	-	447,917	5,228	-	-	5,228
Ссуды, предоставленные клиентам	9,641,727	261,029	121	9,902,877	112,532	3,047	1	115,580
Прочие финансовые активы	196,641	27,590	82,402	306,633	2,295	322	962	3,579
ИТОГО								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,174,693	1,477,165	367,072	13,018,930	130,423	17,241	4,285	151,949
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	-	22,962	6,077	29,039	-	268	71	339
Средства клиентов	7,175,865	1,394,695	357,838	8,928,398	83,752	16,278	4,176	104,206
Прочие заемные средства	725,742	129,458	-	855,200	8,470	1,511	-	9,981
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	333,999	(277,231)	-	56,768	3,899	(3,236)	-	663
Обязательства по аренде	162,063	47,300	-	209,363	1,891	552	-	2,443
Прочие финансовые обязательства	171,022	23,136	36,661	230,819	1,996	270	428	2,694
ИТОГО								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,568,691	1,340,320	400,576	10,309,587	100,008	15,643	4,675	120,326
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,606,002	136,845	(33,504)		30,415	1,598	(390)	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и контракты спот

Производные финансовые инструменты отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «деривативы») включают процентные и валютные свопы. Деривативы – это договоры или соглашения, цена которых определяется на основе одного или нескольких индексов, или стоимости активов, предусмотренных договором или соглашением, которые не требуют никаких начальных чистых инвестиций или лишь незначительных начальных инвестиций, и расчет по ним осуществляется позднее.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и контрактов спот включена в валютный анализ, представленный выше, а следующая таблица представляет дальнейший анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и контрактов спот:

	Сом	Доллар США	Евро	Рубль	31 декабря 2023 г. Итого
Кредиторская задолженность по свопам	(944,417)	-	-	(49,675)	(994,092)
Дебиторская задолженность по свопам	-	979,938	-	-	979,938
ЧИСТАЯ СВОП ПОЗИЦИЯ	(944,417)	979,938	-	(49,675)	(14,154)

	Сом	Доллар США	Евро	Рубль	31 декабря 2022 г. Итого
Кредиторская задолженность по свопам	(641,164)	(322,529)	-	-	(963,693)
Дебиторская задолженность по свопам	307,165	599,760	-	-	906,925
ЧИСТАЯ СВОП ПОЗИЦИЯ	(333,999)	277,231	-	-	(56,768)

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Сом	Доллар США	Евро	Рубль	31 декабря 2023 г. Итого
Кредиторская задолженность по свопам	(10,601)	-	-	(558)	(11,159)
Дебиторская задолженность по свопам	-	11,000	-	-	11,000
ЧИСТАЯ СВОП ПОЗИЦИЯ	(10,601)	11,000	-	(558)	(159)

	Сом	Доллар США	Евро	Рубль	31 декабря 2022 г. Итого
Кредиторская задолженность по свопам	(7,483)	(3,765)	-	-	(11,248)
Дебиторская задолженность по свопам	3,585	7,000	-	-	10,585
ЧИСТАЯ СВОП ПОЗИЦИЯ	(3,898)	3,235	-	-	(663)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Анализ чувствительности к валютному риску

Представленная ниже таблица показывает чувствительность Банка к 10% уменьшению и 10% увеличению обменного курса доллара США и прочей валюты к кыргызскому сому в 2023 и 2022 гг. Руководство Банка полагает, что при текущем экономическом состоянии Кыргызской Республики 10% увеличение и 10% снижение курса отражает чувствительность курса кыргызского сома к доллару США и прочей валюте. Это и есть норма чувствительности, используемая при подготовке внутренних отчетов о валютном риске для ключевого руководства, и представляет собой оценку руководством возможного изменения обменных курсов иностранных валют. Анализ чувствительности включает только непогашенные денежные статьи, деноминированные в иностранной валюте, и корректирует их пересчет на конец периода с учетом 10% изменения курса на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

	Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты		Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты	
	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.		31 декабря 2022 г.	
	(тыс. сомов)		(тыс. сомов)		(тыс. сомов)		(тыс. сомов)	
	-10%	10%	-10%	10%	-10%	10%	-10%	10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения и капитал	(17,024)	17,024	2,730	(2,730)	(13,685)	13,685	3,350	(3,350)
	Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты		Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты	
	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.		31 декабря 2022 г.	
	(тыс. долл. США)		(тыс. долл. США)		(тыс. долл. США)		(тыс. долл. США)	
	-10%	10%	-10%	10%	-10%	10%	-10%	10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения и капитал	(191)	191	31	(31)	(160)	160	39	(39)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

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.

32. События после окончания отчетного периода

Руководство Банка следит за развитием экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем.

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

33. Одобрение к выпуску

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Банка к выпуску 10 марта 2024 года.