

**ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ФИНКА БАНК»**

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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

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 2024 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 2024 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 обстоятельство 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, 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.

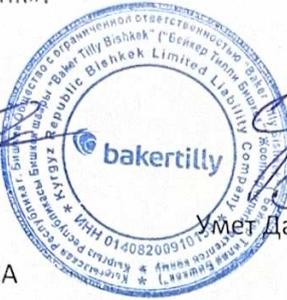
Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость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

Прочие сведения

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с требованиями НБКР, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 10 марта 2025 года, адресованное Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк».


Кубат Алымкулов


Умет Далетбаев



Сертифицированный бухгалтер, FCCA
(Великобритания)

Индивидуальный регистрационный номер
аудитора № 11152 от 16 ноября 2023 г.

Зарегистрирован в Едином государственном
реестре аудиторов, аудиторских организаций,
профессиональных аудиторских объединений.
Партнер по аудиту,
Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

Индивидуальный регистрационный номер
аудитора № 18167 от 26 декабря 2023 г.

Зарегистрирован в Едином государственном
реестре аудиторов, аудиторских организаций,
профессиональных аудиторских объединений.
Партнер по аудиту

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 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

10 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Примечания	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2024 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)
Процентные доходы	5	2,994,885	2,720,147	34,460	30,940
Процентные расходы	5, 29	(1,068,506)	(918,952)	(12,295)	(10,453)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,926,379	1,801,195	22,165	20,487
Начисление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6	(9,637)	(126,937)	(110)	(1,444)
Убыток от модификаций по финансовым активам по амортизированной стоимости		(4,865)	(5,821)	(56)	(66)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,911,877	1,668,437	21,999	18,977
Чистый убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(52,212)	(57,752)	(601)	(657)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	301,368	201,800	3,468	2,295
Комиссионные доходы	7	203,203	204,081	2,338	2,321
Комиссионные расходы	7	(72,790)	(97,308)	(838)	(1,107)
Прочий доход		2,649	1,483	30	17
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		382,218	252,304	4,397	2,869
Расходы по заработной плате	10, 29	(951,740)	(823,771)	(10,951)	(9,370)
Операционные расходы	11, 29	(618,642)	(517,356)	(7,119)	(5,884)
Расходы по износу и амортизации	16, 17, 18	(197,000)	(178,365)	(2,267)	(2,029)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		526,713	401,249	6,060	4,563
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		526,713	401,249	6,060	4,563
Расходы по налогу на прибыль	12	(56,238)	(46,033)	(646)	(524)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		470,475	355,216	5,414	4,040
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		470,475	355,216	5,414	4,040

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления



Асель Абдыжанарова
Главный бухгалтер

10 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

10 марта 2025 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 2024 г.

Пересчет для удобства
(Примечание 2)

	Приме- чания	31 декабря 2024 года (тыс. сомов)	31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	31 декабря 2024 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,982,170	1,697,829	22,784	19,058
Обязательные резервы	14	624,093	550,461	7,173	6,179
Ссуды, предоставленные клиентам	15	12,874,622	11,143,991	147,984	125,093
Основные средства	16	191,898	204,237	2,206	2,293
Нематериальные активы	17	38,180	29,859	439	335
Активы в форме права пользования	18	241,280	228,876	2,773	2,569
Отложенные налоговые активы	12	4,373	2,709	50	30
Прочие активы	19	354,869	365,996	4,079	4,109
ИТОГО АКТИВЫ		16,311,485	14,223,958	187,488	159,666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	20	843,413	121,559	9,694	1,365
Средства клиентов	21, 29	10,519,328	9,475,337	120,912	106,363
Прочие заемные средства	23, 29	360,527	605,206	4,144	6,794
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	47,694	14,154	548	159
Дивиденды к выплате		-	81,000	-	909
Субординированный долг	24	346,045	-	3,978	-
Обязательства по аренде	22	259,788	239,516	2,986	2,689
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12	28,410	39,120	327	439
Прочие обязательства	26, 29	307,856	260,617	3,539	2,924
Итого обязательства		12,713,061	10,836,509	146,128	121,642
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	27	1,474,761	1,474,761	31,606	31,606
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(19,705)	(20,610)
Нераспределенная прибыль		2,123,663	1,912,688	29,459	27,028
Итого капитал		3,598,424	3,387,449	41,360	38,024
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		16,311,485	14,223,958	187,488	159,666

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Асель Абдыжапарова
Главный бухгалтер

10 марта 2025 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 2024 г.

	Примечания	Уставный капитал (тыс. сомов)	Нераспределенная прибыль (тыс. сомов)	Итого Капитал (тыс. сомов)
1 января 2023 года		1,474,761	1,647,472	3,122,233
Дивиденды объявленные	27	-	(90,000)	(90,000)
Чистая прибыль		-	355,216	355,216
Итого совокупный доход		-	355,216	355,216
31 декабря 2023 года	27	1,474,761	1,912,688	3,387,449
Дивиденды объявленные	27	-	(259,500)	(259,500)
Чистая прибыль		-	470,475	470,475
Итого совокупный доход		-	470,475	470,475
31 декабря 2024 года	27	1,474,761	2,123,663	3,598,424

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 2023 года		31,606	(19,165)	23,999	36,440
Дивиденды объявленные	27	-	-	(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	27	31,606	(20,610)	27,028	38,024
Дивиденды объявленные	27	-	-	(2,983)	(2,983)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	905	-	905
Чистая прибыль		-	-	5,414	5,414
Итого совокупный доход		-	-	5,414	5,414
31 декабря 2024 года	27	31,606	(19,705)	29,459	41,360

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Асель Абдыжапарова
Главный бухгалтер

10 марта 2025 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 2024 г.

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года
Приме- чание	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до налогообложения	526,713	401,249	6,060	4,563
Корректировки:				
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6 9,637	126,937	110	1,444
Формирование или восстановление резервов по неиспользованным отпускам	26 12,308	9,987	142	114
Нереализованный (доход) / убыток по операциям с иностранной валютой	9 (508)	31,909	(6)	363
Нереализованный убыток / (доход) по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 26,477	(34,710)	305	(395)
Износ и амортизация	16, 17, 18 197,000	178,365	2,267	2,029
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов	(1,951)	(1,510)	(22)	(17)
Начисление прочих резервов	(38,536)	16,506	(441)	188
Чистое изменение начисленных процентов по прочим заемным средствам и субординированному долгу	5 (76,636)	(62,663)	(882)	(713)
Чистое изменение начисленных процентов по кредитам, предоставленным клиентам	5 2,968,757	2,677,452	34,160	30,455
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	3,623,261	3,343,522	41,693	38,031
Изменения в операционных активах и обязательствах				
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервы	(93,456)	(92,718)	(1,074)	(1,041)
Ссуды, представленные клиентам	(4,737,614)	(4,060,430)	(54,513)	(46,185)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10,713)	23,069	(123)	262
Прочие активы	25,288	33,698	291	383
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:				
Дивиденды к выплате	-	(81,000)	-	(909)
Средства банков	724,864	89,114	8,341	1,014
Средства клиентов	1,129,126	519,049	12,992	5,904
Прочие обязательства	6,682	54,039	79	617
Изменение начисленных процентов по обязательствам аренды	(71)	(200)	(1)	(2)
Оплата процентов по прочим заемным средствам	83,533	67,888	963	772
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	750,900	(103,969)	8,647	(1,169)
Налог на прибыль уплаченный	(68,612)	(45,632)	(789)	(519)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	682,288	(149,601)	7,859	(1,688)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Поступления от продажи ценных бумаг		-	447,918	-	5,095
Приобретение основных средств	16	(72,492)	(122,823)	(834)	(1,397)
Приобретение нематериальных активов	17	(19,409)	(10,970)	(224)	(126)
Поступления от продажи основных средств		2,161	1,847	25	21
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(89,740)	315,972	(1,033)	3,593
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Выплаченные дивиденды	27	(314,550)	-	(3,591)	-
Поступления от прочих заемных средств	23	-	356,227	-	4,052
Погашения прочих заемных средств	23	(233,789)	(606,361)	(2,621)	(6,897)
Поступление от субординированного долга	24	344,520	-	3,964	-
Погашение обязательств по аренде	22	(90,060)	(95,679)	(1,036)	(1,088)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(293,879)	(345,813)	(3,284)	(3,933)
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(43,789)	11,280	(2,814)	(713)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		254,880	(168,162)	728	(1,833)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	838,445	1,886,427	9,412	22,017
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	1,982,189	1,697,879	22,784	19,059
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	13	(19)	(50)	-	(1)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		1,982,170	1,697,829	22,784	19,058

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составила 110,395 тыс. сомов (1,270 тыс. долл. США) и 709,742 тыс. сомов (8,073 тыс. долл. США), соответственно.

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Асель Абдыжапарова
Главный бухгалтер

10 марта 2025 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 2024 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 2024 и 2023 гг. на территории Кыргызской Республики действовали 25 филиалов. Количество сотрудников по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составило 1,489 и 1,434 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. акции Банка принадлежали следующим акционерам:

	31 декабря 2024 года, %	31 декабря 2023 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 2024 года официальный курс доллара США к сомму составил 87,000 сомов за доллар США, снизился на 2.0 процента по сравнению с показателем на конец 2023 года.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В первом полугодии 2024 года в Кыргызской Республике наблюдалась устойчивая тенденция ускоренного экономического роста – прирост реального ВВП страны составил 8.1 процент (в первом полугодии 2023 года – 2.2 процента). В первом полугодии 2024 года в Кыргызской Республике плавное снижение показателя годовой инфляции сохранилось. Согласно данным НСК КР, в июне 2024 года инфляция в годовом выражении составила 4.5 процента, снизившись с 7.3 процента в декабре 2023 года.

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) во избежание рисков вторичных санкций Банк закрыл корреспондентские счета 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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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 2024 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.

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).

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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 2024 и 2023 гг. составляли 87.0000 сомов за 1 доллар США и 89.0853 сомов за 1 доллар США, соответственно. Средние обменные курсы валют за 2024 и 2023 гг. составляли 86.9080 сомов за 1 доллар США и 87.9164 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 – «ССПД») 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 СППУ:

- 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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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

- Актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель 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.

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

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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.

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).

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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.

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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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.

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 2024 и 2023 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;

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

- 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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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 модифицированных потоков денежных средств по первоначальной ЭПС (или кредитно-скорректированной ЭПС для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов).

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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

Денежные средства, ограниченные в использовании

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

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 непроемкие 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 2024 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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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	20%
Серверное оборудование	14.2857%
Транспортные средства	20%
Ключевые нематериальные активы	12.5%
Прочие нематериальные активы	20%

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.

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 13.60% и 4.38% 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.

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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

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 потребуется 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.

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.

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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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.

Курсы валют

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

	2024 г.	2023 г.
Кыргызские сомы/1 доллар США (курс на конец дня, 31 декабря)	87.0000	89.0853
Кыргызские сомы/1 доллар США (средний курс за год)	86.9080	87.9164

Банк использовал курс обмена валют на дату закрытия. Дата закрытия – 31 декабря 2024 и 2023 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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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 2024 и 2023 гг. размер ожидаемых убытков по ссудам, предоставленным клиентам составила 578,846 тыс. сомов (6,653 тыс. долл. США) и 589,995 тыс. сомов (6,623 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 2024 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», согласно которым были введены требования к целевому раскрытию информации, для повышения прозрачности механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Банка отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые компания должна соблюдать на отчетную дату или до нее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которым ввели новую модель учета переменных платежей, требующую от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.

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) 21 «Влияние изменений валютных курсов», которые потребуют от компаний последовательного подхода к оценке того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и в случаях, когда обмен валюты невозможен, регламентирует определение обменного курса и включают требования о необходимых раскрытиях в финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

- Введение МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который устанавливает требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности общего назначения и заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».
- Введение МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности раскрытия информации». В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Основные изменения включают:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
 - Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства
- 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.

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

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 2024 г.

5. Чистый процентный доход

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Процентный доход включает:				
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- ссуды, предоставленные клиентам	2,968,757	2,677,452	34,159	30,454
- денежные средства и их эквиваленты	26,128	24,603	301	280
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	18,092	-	206
Итого процентный доход	2,994,885	2,720,147	34,460	30,940
Проценты по ссудам, предоставленные клиентам, включая:				
Индивидуальные ссуды	2,943,020	2,653,162	33,864	30,178
Групповые ссуды	2,001	4,018	23	46
Штрафы и пени полученные	23,736	20,272	272	230
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	26,128	24,603	301	280
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости	-	18,092	-	206
Итого процентный доход	2,994,885	2,720,147	34,460	30,940
Пересчет для удобства (Примечание 2)				
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по средствам клиентов	(949,298)	(823,300)	(10,923)	(9,365)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(75,111)	(62,663)	(864)	(713)
Процентный расход по аренде	(26,791)	(19,601)	(308)	(223)
Процентные расходы по средствам банков	(15,781)	(13,388)	(182)	(152)
Процентные расходы на субординированный долг	(1,525)	-	(18)	-
Итого процентные расходы	(1,068,506)	(918,952)	(12,295)	(10,453)
Чистый процентный доход до формирования резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	1,926,379	1,801,195	22,165	20,487

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

6. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

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

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
На начало года	589,995	486,165	6,623	5,674
Формирование резерва	9,668	128,116	111	1,457
Восстановление ранее списанного безнадежного долга	5,675	3,252	65	37
Списание	(46,228)	(44,889)	(532)	(511)
Корректировка процентного дохода	15,272	16,736	176	190
Эффект от курсовых разниц	4,464	615	210	(224)
На конец года	578,846	589,995	6,653	6,623

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

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
На начало года	50	1,229	1	14
Восстановление резерва	(31)	(1,179)	(1)	(13)
На конец года	19	50	-	1

7. Комиссионные доходы и расходы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Комиссионные доходы включают:				
Услуги по расчетным операциям клиентов	83,257	75,191	958	855
Комиссия по обслуживанию счетов клиентов и пластиковых карт	64,901	64,524	747	734
Услуги по переводу денежных средств	41,437	53,394	477	607
Штрафы и пени	123	103	1	1
Прочий комиссионный доход	13,485	10,869	155	124
Итого комиссионные доходы	203,203	204,081	2,338	2,321
Комиссионные расходы включают:				
Комиссия по обслуживанию счетов клиентов и пластиковых карт	72,790	97,308	838	1,107
Итого комиссионные расходы	72,790	97,308	838	1,107

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Нереализованный (убыток)/доход от курсовой разницы по производным инструментам	(26,477)	34,710	(305)	395
Дилинговый убыток от курсовой разницы по производным инструментам	(36,990)	(104,990)	(426)	(1,194)
Процентный доход по производным инструментам	12,697	21,390	146	243
Процентный расход по производным инструментам	(1,442)	(8,862)	(16)	(101)
Чистый убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52,212)	(57,752)	(601)	(657)

9. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Торговые операции, нетто	300,860	233,709	3,462	2,658
Курсовые разницы, нетто	508	(31,909)	6	(363)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	301,368	201,800	3,468	2,295

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

10. Расходы по заработной плате

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Заработная плата	730,115	635,362	8,401	7,227
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики	142,158	119,747	1,636	1,362
Бонусы и прочие компенсации	59,226	51,174	681	582
Медицинское страхование сотрудников	7,933	7,501	91	85
Резерв по неиспользованным отпускам	12,308	9,987	142	114
	951,740	823,771	10,951	9,370

11. Операционные расходы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Расходы по банкнотным операциям	153,878	60,423	1,771	687
Профессиональные расходы ИТ	108,040	94,902	1,243	1,079
Расходы на обеспечение безопасности	82,176	77,603	946	883
Взносы в фонд страхования депозитов	42,101	35,312	484	402
Обслуживание транспортных средств	34,686	31,126	399	354
Расходы на связь, почтовые и курьерские услуги	29,416	25,967	338	295
Профессиональные услуги	25,346	21,705	292	247
Расходы на рекламу	23,274	30,694	268	349
Канцелярские расходы	18,951	21,056	218	240
Представительские расходы	14,703	25,406	169	289
Коммунальные услуги	12,804	10,099	147	115
Техническое обслуживание основных средств	11,625	9,800	134	111
Командировочные расходы	10,845	10,735	125	122
Аренда	8,920	6,403	103	73
Обучение	5,751	6,502	66	74
Страховка	2,912	3,095	34	35
Управленческие услуги	2,140	977	25	11
Налоги, кроме налога на прибыль	1,145	416	13	5
Прочие расходы	29,929	45,135	344	513
	618,642	517,356	7,119	5,884

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 2024 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 2024 и 2023 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 финансово10й отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Расходы по текущему налогу на прибыль	57,903	53,070	666	604
Изменение в отложенном налоге	(1,665)	(7,037)	(20)	(81)
Расходы по налогу на прибыль	56,238	46,033	646	523

Временные разницы на 31 декабря 2024 и 2023 гг. включают:

	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Отложенные налоговые активы/(обязательства):				
Основные средства	65,778	61,411	756	689
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(91,987)	(87,737)	(1,057)	(985)
Резерв по неиспользованным отпускам	51,431	39,123	591	439
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	18,508	11,870	213	133
Прочие обязательства	-	2,419	-	27
Итого временные разницы	43,730	27,086	503	303
Итого активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль по установленной ставке	4,373	2,709	50	30

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 и 2023 гг., представлена следующим образом:

	Эффективная ставка налога	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
				Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Прибыль до налогообложения		526,714	401,249	6,059	4,563
Налог по установленной ставке (10%)	10.0%	52,671	40,125	606	456
Налоговый эффект от постоянных разниц	0.7%	3,567	5,908	40	67
Расходы по налогу на прибыль	10.7%	56,238	46,033	646	523

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым активам и обязательствам на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)
Временные разницы:				
Основные средства	6,141	437	-	6,578
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8,774)	(425)	-	(9,199)
Резерв по неиспользованным отпускам	3,912	1,231	-	5,143
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	1,188	663	-	1,851
Прочие обязательства	242	(242)	-	-
Итого временные разницы	2,709	1,664	-	4,373

	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

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)
Временные разницы:				
Основные средства	68	8	-	76
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(98)	(8)	-	(106)
Резерв по неиспользованным отпускам	44	15	-	59
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	13	8	-	21
Прочие обязательства	3	-3	-	-
Итого временные разницы	30	20	-	50

	31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	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

Обязательства по налогу на прибыль представлены ниже:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023г. (тыс. долл. США)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(28,410)	(39,120)	(327)	(439)
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	4,373	2,709	50	30

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

13. Денежные средства и их эквиваленты

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Наличные средства в кассе	1,480,060	859,384	17,012	9,647
Средства в банках	449,703	618,505	5,169	6,943
Остатки на счетах в НБКР	52,426	219,990	603	2,469
	1,982,189	1,697,879	22,784	19,059
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(19)	(50)	-	(1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,982,170	1,697,829	22,784	19,058

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка не было остатков на текущих счетах, индивидуальные остатки которых превышали бы 10% капитала (31 декабря 2023 года: нет).

14. Обязательные резервы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Денежные средства и средства в других банках, отнесенные на обязательные резервы	624,093	550,461	7,173	6,179
Денежные средства и средства в других банках, отнесенные на обязательные резервы	624,093	550,461	7,173	6,179

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 2024 г.

15. Ссуды, предоставленные клиентам

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Ссуды выданные	13,187,566	11,484,263	151,580	128,913
Начисленные проценты к получению	264,963	260,747	3,046	2,927
Минус – доходы будущих периодов	939	(11,024)	11	(124)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(578,846)	(589,995)	(6,653)	(6,623)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,874,622	11,143,991	147,984	125,093

Движение резерва на ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленные клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. ссудный портфель включал следующие продукты:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Индивидуальные ссуды	13,164,846	11,450,706	151,319	128,536
Групповые ссуды	22,720	33,557	261	377
	13,187,566	11,484,263	151,580	128,913
Начисленные проценты к получению	264,963	260,747	3,046	2,927
Минус – доходы будущих периодов	939	(11,024)	11	(124)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(578,846)	(589,995)	(6,653)	(6,623)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,874,622	11,143,991	147,984	125,093

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 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Ссуды, обеспеченные залогом в виде движимого имущества	4,005,343	4,339,292	46,038	48,709
Ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимого имущества	7,276,321	5,394,155	83,636	60,550
Итого ссуды, обеспеченные залогом	11,281,664	9,733,447	129,674	109,259
Необеспеченные ссуды – экспресс-кредиты	1,883,182	1,717,259	21,645	19,277
Необеспеченные ссуды – групповые ссуды	22,720	33,557	261	377
Итого ссуды, не обеспеченные залогом	1,905,902	1,750,816	21,906	19,654
	13,187,566	11,484,263	151,580	128,913
Начисленные проценты к получению	264,963	260,747	3,046	2,927
Минус – доходы будущих периодов	939	(11,024)	11	(124)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(578,846)	(589,995)	(6,653)	(6,623)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,874,622	11,143,991	147,984	125,093

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Анализ по секторам:				
Сельское хозяйство	8,509,314	7,442,951	97,808	83,549
Торговля	1,658,665	1,441,951	19,065	16,186
Услуги	1,545,325	1,660,200	17,762	18,636
Промышленность	640,957	231,382	7,367	2,597
Прочее	833,305	707,779	9,578	7,945
	13,187,566	11,484,263	151,580	128,913
Начисленные проценты к получению	264,963	260,747	3,046	2,927
Минус – доходы будущих периодов	939	(11,024)	11	(124)
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(578,846)	(589,995)	(6,653)	(6,623)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,874,622	11,143,991	147,984	125,093

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 и 2023 гг. максимальный кредитный риск, связанный с ссудами, предоставленными одному клиенту, составил 8,600 тыс. сомов (98,9 тыс. долл. США) и 12,194 тыс. сомов (140 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. ссуды клиентам, реструктурированные в течение года, которые в противном случае были бы обесценены, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)
Ссуды, предоставленные клиентам	322,569	425,943
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(181,604)	(256,554)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	140,965	169,389

	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Ссуды, предоставленные клиентам	3,708	4,781
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,087)	(2,880)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,621	1,901

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2023 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
Поступления	375	11,504	15,799	42,668	2,147	72,493
Выбытия	-	(2,616)	(4,407)	(15,597)	(1,082)	(23,702)
31 декабря 2024 г.	45,091	103,866	181,818	304,181	27,018	661,974
Накопленный износ						
1 января 2023 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
Начислено за год	948	16,504	14,730	48,669	3,904	84,755
Выбытия	-	(2,616)	(4,359)	(15,568)	(1,082)	(23,625)
31 декабря 2024 г.	11,512	81,994	136,181	224,166	16,223	470,076
Остаточная стоимость						
31 декабря 2023 г.	34,152	26,872	44,616	86,045	12,552	204,237
31 декабря 2024 г.	33,579	21,872	45,637	80,015	10,795	191,898

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в состав основных средств были включены полностью амортизированные основные средства на сумму 345,377 тыс. сомов (3,970 тыс. долл. США) и 297,541 тыс. сомов (3,343 тыс. долл. США), соответственно.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Здания и сооруже- ния (тыс. долл. США)	Благо- устройство арендо- ванной собствен- ности (тыс. долл. США)	Мебель и офисное оборудо- вание (тыс. долл. США)	Компью- терное оборудо- вание (тыс. долл. США)	Транспорт- ные средства (тыс. долл. США)	Итого (тыс. долл. США)
Стоимость						
1 января 2023 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
Поступления	4	132	182	491	25	834
Выбытия	-	(30)	(51)	(179)	(12)	(272)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	12	25	45	74	8	164
31 декабря 2024 г.	518	1,193	2,088	3,497	313	7,609
Накопленный износ						
1 января 2023 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)
Переход между субкатегориями	-	-	-	-	-	-
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
Начислено за год	11	190	169	560	45	975
Выбытия	-	(30)	(50)	(179)	(12)	(271)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	3	18	34	51	3	109
31 декабря 2023 г.	133	941	1,565	2,577	187	5,403
Остаточная стоимость						
31 декабря 2023 г.	383	303	500	966	141	2,293
31 декабря 2024 г.	385	252	523	920	126	2,206

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

17. Нематериальные активы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
	Программное обеспечение (тыс. сомов)	Программное обеспечение (тыс. долл. США)
По первоначальной стоимости		
1 января 2023 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
Поступления	19,409	224
Выбытия	(842)	(10)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	26
31 декабря 2024 г.	116,186	1,336
Накопленная амортизация		
1 января 2023 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
Начислено за год	10,953	126
Выбытия	(707)	(8)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	18
31 декабря 2024 г.	78,006	897
Остаточная стоимость		
31 декабря 2023 г.	29,859	335
31 декабря 2024 г.	38,180	439

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

18. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания (тыс. сомов)	Здания (тыс. долл. США)
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 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
Поступления	23,413	269
Модификации	96,050	1,105
Выбытия	(8,533)	(98)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	156
На 31 декабря 2024 г.	692,768	7,963
Накопленная амортизация		
На 1 января 2023 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)
Амортизационные отчисления за год	(101,292)	(1,166)
Выбытия	2,766	32
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(94)
На 31 декабря 2024 г.	(451,488)	(5,190)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2023 г.	228,876	2,569
На 31 декабря 2024 г.	241,280	2,773

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 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков:				
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	101,292	95,328	1,166	1,084
Процентные расходы по обязательствам по аренде	26,791	19,601	308	223
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	8,136	5,590	94	64
Расходы, связанные с договорами аренды с низкой стоимостью базового актива	784	813	9	9

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

19. Прочие активы

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Прочие финансовые активы:				
Дебиторская задолженность по системам денежных переводов	150,345	153,257	1,728	1,720
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	65,239	76,649	750	861
Дебиторская задолженность от FINCA Microfinance Holding Company	20,880	26,726	240	300
Прочие финансовые активы	1,417	1,275	16	14
	237,881	257,907	2,734	2,895
Минус – резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(2,016)	(2,092)	(23)	(23)
Итого прочие финансовые активы	235,865	255,815	2,711	2,872
Прочие нефинансовые активы:				
Запасы	29,684	45,700	341	513
Имущество, перешедшее в собственность Банка	60,401	44,031	694	494
Предоплата за услуги	28,407	18,559	328	208
Прочая предоплата	512	1,891	5	23
Итого прочие нефинансовые активы	119,004	110,181	1,368	1,238
Итого прочие активы	354,869	365,996	4,079	4,109

20. Средства банков

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Средства банков:				
Срочные депозиты банков	843,413	121,559	9,694	1,365
Итого средства банков	843,413	121,559	9,694	1,365

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

21. Средства клиентов

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Средства клиентов:				
Срочные депозиты	8,341,806	7,004,664	95,883	78,629
Текущие счета клиентов	2,109,101	2,402,553	24,243	26,969
Начисленные проценты	68,421	68,120	786	765
Итого средства клиентов	10,519,328	9,475,337	120,912	106,363

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Анализ по секторам экономики/ тип клиента:				
Частный сектор (физические и юридические лица)	3,355,543	4,226,692	38,569	47,446
Инвестиции и финансы	1,300,612	1,032,392	14,950	11,589
Общественные организации и объединения	1,244,956	1,303,581	14,310	14,633
Сельское хозяйство	855,012	812,366	9,828	9,119
Оптово-розничная торговля	647,999	774,997	7,448	8,699
Добывающая промышленность и металлургия	105,251	226,993	1,210	2,548
Здравоохранение	79,924	238,388	919	2,676
Строительство	59,200	18,953	680	213
Транспорт и связь	57,683	162,767	663	1,827
Образование	56,932	5,270	654	59
Гостиничный и ресторанный бизнес	19,496	39,789	224	447
Прочее	2,736,720	633,149	31,457	7,107
Итого средства клиентов	10,519,328	9,475,337	120,912	106,363

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

22. Обязательства по аренде

	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Анализ сроков погашения:				
Год 1	131,406	123,659	1,254	1,388
Год 2	98,564	93,514	1,133	1,050
Год 3	49,523	64,861	569	728
Год 4	29,821	17,531	343	197
Год 5	15,180	10,849	174	122
Более 5 лет	3,662	3,936	35	44
За вычетом: неполученных процентов	(68,368)	(74,834)	(522)	(840)
Итого	259,788	239,516	2,986	2,689
По видам:				
Долгосрочные	162,193	154,604	1,864	1,736
Краткосрочные	97,595	84,912	1,122	953
Итого обязательства по аренде	259,788	239,516	2,986	2,689
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)
На 1 января 2024 г.			239,516	2,689
Поступления			23,413	269
Модификации			96,050	1,105
Арендные платежи			(90,060)	(1,036)
Процентные расходы			26,791	308
Проценты оплаченные			(26,862)	(309)
Убыток от модификаций			(2,267)	(26)
Прекращение договоров аренды			(5,768)	(66)
Курсовые разницы			(1,025)	(12)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства			-	64
На 31 декабря 2024 г.			259,788	2,986
			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)
Доход 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

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)
Краткосрочные расходы по аренде	8,136	94
Расходы по аренде малоценных активов	784	9
Итого расходы по аренде	8,920	103

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 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

23. Прочие заемные средства

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Социально-ответственные организации	10.83%	362,269	608,799	4,164	6,834
Комиссионное вознаграждение будущих периодов по заемным средствам	-	(1,742)	(3,593)	(20)	(40)
Итого прочие заемные средства		360,527	605,206	4,144	6,794

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. начисленные проценты к оплате включены в состав прочих заемных средств в размере 6,041 тыс. сомов (69 тыс. долл. США) и 16,318 тыс. сомов (183 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. комиссионное вознаграждение будущих периодов, включено в состав прочих заемных средств в размере 1,742 тыс. сомов (20 тыс. долл. США) и 3,593 тыс. сомов (40 тыс. долл. США), соответственно.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Прочие заемные средства должны быть погашены следующим образом:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
1 год	93,813	250,726	1,078	2,814
2 год	266,714	87,772	3,066	985
3 год	-	266,708	-	2,995
4 год	-	-	-	-
5 год	-	-	-	-
	360,527	605,206	4,144	6,794

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 2024 и 2023 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 2024 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Неденежные изменения			31 декабря 2024 г.
				Выплаты процентов	Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Прочие заемные средства	605,206	-	(233,789)	(83,533)	75,111	(2,468)	360,527

	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

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	1 января 2024 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Выплаты процентов	Неденежные изменения		31 декабря 2024 г.
					Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Прочие заемные средства	6,794	-	(2,621)	(961)	864	68	4,144

	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

24. Субординированный долг

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Социально-ответственные организации	9.5%	349,510	-	4,017	-
Комиссионное вознаграждение будущих периодов по заемным средствам	-	(3,465)	-	(39)	-
Итого субординированный долг		346,045	-	3,978	-

18 декабря 2024 года Банк получил субординированный долг в размере 4 млн. долл. США на срок 5 лет. Дата погашения субординированного долга 15-октября 2030 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. начисленные проценты к оплате включены в состав субординированного долга в размере 1,510 тыс. сомов (17 тыс. долл. США)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. комиссионное вознаграждение будущих периодов, включено в состав субординированного долга в размере 3,465 тыс. сомов (40 тыс. долл. США).

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Субординированный долг должен быть погашен следующим образом:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
1 год	1,064	-	13	-
2 год	(497)	-	(6)	-
3 год	(553)	-	(6)	-
4 год	(618)	-	(7)	-
5 год	346,649	-	3,984	-
	346,045	-	3,978	-

В приведенной ниже таблице представлены изменения обязательств Банка, возникающие в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и неденежные 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 2024 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Неденежные изменения			31 декабря 2024 г.
				Выплаты процентов	Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Судордиро- ванный долг	-	344,520	-	-	1,525	-	346,045

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	1 января 2024 г.	Денежные поступ- ления	Выплаты основной суммы	Неденежные изменения			31 декабря 2024 г.
				Выплаты процентов	Начис- ленные проценты	Курсовые разницы	
Субординиро- ванный долг	-	3,960	-	-	18	-	3,978

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

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Номиналь- ная стоимость (тыс. сомов)	Чистое обязательство по справедливой стоимости (тыс. сомов)	(тыс. долл. США)	Номинальная стоимость (тыс. сомов)	Чистое обязательство по справедливой стоимости (тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
Контракты по операциям в иностранной валюте						
Свопы	1,742,539	(47,694)	(548)	930,263	(14,154)	(159)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. согласно своп-контрактам, Банк имеет дебиторскую задолженность в кыргызских сомах и иностранных валютах в размере 1,742,539 тыс. сомов (20,000 тыс. долл. США) и 979,938 тыс. сомов (11,000 тыс. долл. США), соответственно. Процентные ставки по валютным свопам на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составляли 0%-11.86% и 0%-14.96%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, согласно договорам своп, Банк имеет кредиторскую задолженность в рублях и долларах США в размере 1,766,229 тыс. сомов (20 тыс. долл. США) и 994,092 тыс. сомов (11,159 тыс. долл. США) за 2023 год.

26. Прочие обязательства

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
Прочие финансовые обязательства:				
Счета к оплате	145,170	124,908	1,669	1,402
Резерв по неиспользованным отпускам	51,431	39,123	591	439
Начисленная кредиторская задолженность перед FINCA International, Inc.	18,710	16,487	215	185
Вознаграждения работникам	2,262	-	26	-
Расчеты по прочим операциям	1,836	15,438	21	173
Итого прочие финансовые обязательства	219,409	195,956	2,522	2,199
Прочие нефинансовые обязательства:				
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	61,523	39,043	707	437
Обязательства по прочей собственности Банка	19,899	18,526	229	208
Резерв по судебным спорам (Примечание 27)	7,025	7,092	81	80
Итого прочие нефинансовые обязательства	88,447	64,661	1,017	725
Итого прочие обязательства	307,856	260,617	3,539	2,924

Движение резерва по неиспользованным отпускам представлено ниже:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)
На начало года	39,123	29,136	439	340
Формирование резерва	12,308	9,987	142	114
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	-	10	(15)
На конец года	51,431	39,123	591	439

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

27. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 и 2023 гг., 3,598,424 тыс. сомов (41,360 тыс. долл. США) и 3,387,449 тыс. сомов (38,024 тыс. долл. США), соответственно.

26 декабря 2024 года Банк объявил дивиденды на общую сумму 259,500 тыс. сомов (2,684 тыс. долл. США) до вычета подоходного налога. Дивиденды были выплачены 26 декабря 2024 года.

28. Условные и прочие обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 и 2023 гг. была составлена следующим образом:

	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	31 декабря 2024 (тыс. сомов)	31 декабря 2023 (тыс. сомов)	31 декабря 2024 (тыс.долл. США)	31 декабря 2023 (тыс.долл. США)
Внебалансовые обязательства:				
Овердрафты	2,445	3,472	28	39
Гарантии	13	13	-	-
	2,458	3,485	28	39
Минус – резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(19)	(29)	-	-
Итого внебалансовые обязательства	2,439	3,456	28	39

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.

26 сентября 2024 года в Банк поступило исковое заявление от бывшего сотрудника с требованием выплатить доплату за замещение отсутствующих сотрудников и совмещение должностей. Общая сумма искового заявления составляет 500,000 сом (5,717.5 долларов США). 29 октября 2024 года состоялось судебное заседание в Таласском городском суде Таласской области, где в ходе заседания, представителем Банка было заявлено ходатайство о передаче дела по подсудности в Свердловский районный суд г. Бишкек. Таласский областной суд отклонил частную жалобу на передачу дела по подсудности и передал дело в Свердловский районный суд города Бишкек. Следующее судебное заседание назначено на 11.03.25 г.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 и 2023 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.

29. 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 2024 г.		31 декабря 2023 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		20,880	354,869	26,726	365,996
- прочие операции со связанными сторонами	-	20,880	354,869	26,726	365,996
Средства клиентов	6,97%	12,295	10,519,328	18,502	9,475,337
- ключевой управленческий персонал	6,97%	12,295	10,519,328	18,502	9,475,337
Прочие обязательства		18,710	307,856	16,487	260,617
- прочие операции со связанными сторонами	-	18,710	307,856	16,487	260,617

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Средневз. номинальная процентная ставка	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 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		240	4,079	300	4,109
- прочие операции со связанными сторонами	-	240	4,079	300	4,109
Средства клиентов	6,97%	141	120,912	208	106,363
- ключевой управленческий персонал	6,97%	141	120,912	208	106,363
Прочие обязательства		215	3,539	185	2,924
- прочие операции со связанными сторонами	-	215	3,539	185	2,924

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 2024 и 2023 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 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	(791)	(1,068,506)	(641)	(918,952)
- ключевой управленческий персонал	(791)	(1,068,506)	(641)	(918,952)
Расходы по заработной плате	(59,644)	(951,740)	(79,940)	(823,771)
Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам	(59,644)	(951,740)	(79,940)	(823,771)
Операционные расходы	(98,111)	(618,642)	(74,023)	(517,356)
- прочие операции со связанными сторонами	(98,111)	(618,642)	(74,023)	(517,356)

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 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	(9)	(12,295)	(7)	(10,453)
- ключевой управленческий персонал	(9)	(12,295)	(7)	(10,453)
Расходы по заработной плате	(686)	(10,951)	(909)	(9,370)
Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам	(686)	(10,951)	(909)	(9,370)
Операционные расходы	(1,129)	(7,119)	(842)	(5,884)
- прочие операции со связанными сторонами	(1,129)	(7,119)	(842)	(5,884)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

30. 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 2024 г.	31 декабря 2023 г.				
Производные финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток : свопы	(47,694)	(14,154)	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 2024 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 2024 г.	31 декабря 2023 г.			Значительные ненаблю- даемые исходные данные	ненаблю- даемых данных и справедливой стоимости
	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: свопы	(548)			(159)	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 2024 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 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Остаточная стоимость (тыс. сомов)	Справедливая стоимость (тыс. сомов)	Остаточная стоимость (тыс. сомов)	Справедливая стоимость (тыс. сомов)
Ссуды, предоставленные клиентам	12,874,622	12,802,158	11,143,991	11,034,844
Счета клиентов	10,519,328	11,060,031	9,475,337	10,057,339
Прочие заемные средства	360,527	363,390	605,206	630,527

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Остаточная стоимость (тыс. долл. США)	Справедливая стоимость (тыс. долл. США)	Остаточная стоимость (тыс. долл. США)	Справедливая стоимость (тыс. долл. США)
Ссуды, предоставленные клиентам	147,984	147,151	125,093	123,868
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Счета клиентов	120,912	127,127	106,363	112,896
Прочие заемные средства	4,144	4,177	6,794	7,078

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

31. 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 2024 г.								
Капитал	3,483,398	3,718,788	23,37%	12%	38,697	42,768	23,37%	12%
Капитал 1 уровня	3,483,398	2,830,268	17,78%	7.5%	38,697	52,230	17,78%	7.5%
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%

32. 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 2024 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 2024 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 2024 и 2023 гг. и все еще подлежащие деятельности по взысканию, составило 46,228 тыс. сомов (532 тыс. долл. США) и 44,889 тыс. сомов (511 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 2024 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 2024 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 2024 г. для периодов с 2025 по 2029 год, по следующим показателям:

		2025	2026	2027	2028	2029
Реальный рост ВВП	Базовый	4.3%	4.0%	4.0%	4.3%	4.1%
Реальный рост ВВП	Оптимистичный	6.8%	6.8%	6.8%	7.0%	6.7%
Реальный рост ВВП	Пессимистичный	1.7%	1.6%	1.5%	2.1%	1.9%

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссуд, предоставленных клиентам в тыс. сомов по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	2024 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	12,349,547	112,398	47,650	12,509,596
Просрочка 1-30 дней	-	265,273	15,109	280,382
Просрочка 31-60 дней	-	44,402	5,680	50,082
Просрочка 61-90 дней	-	24,862	6,914	31,776
Просрочка более 90 дней	-	-	581,633	581,633
Итого валовая балансовая стоимость	12,349,547	446,935	656,986	13,453,468
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(119,019)	(33,644)	(426,183)	(578,846)
Балансовая стоимость	12,230,528	413,291	230,803	12,874,622

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	2024 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	449,703	-	-	449,703
Итого валовая балансовая стоимость	449,703	-	-	449,703
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(19)	-	-	(19)
Балансовая стоимость	449,684	-	-	449,684

*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 2024 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	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

	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.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В следующей таблице представлены переходы валовых балансовых остатков в тыс. сомов между стадиями за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023гг.:

	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 2023 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	(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
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	10,541,948	443,314	748,724	11,733,986
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(2,474,008)	2,474,008	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	1,673,693	(1,673,693)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(313,807)	313,807	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	52,924	(52,924)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	12,617,710	-	-	12,617,710
Погашение основной суммы	(10,022,418)	(503,639)	(271,626)	(10,797,683)
Изменение в начислении процентов	61,889	(31,900)	(24,201)	5,788
Модификация договорных денежных потоков по финансовым инструментам	(1,342)	(439)	(471)	(2,252)
Прекращение признания в течение периода	(12,628)	(3,548)	(36,220)	(52,396)
Списания	(328)	(645)	(45,256)	(46,229)
Изменение валютных курсов	(34,969)	4,360	23,153	7,456
Итого валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г.	12,349,547	446,935	656,986	13,453,468
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2024 г.	(119,019)	(33,644)	(426,183)	(578,846)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В следующей таблице представлены переходы резервов на ожидаемые кредитные убытки между стадиями в тыс. сомов за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 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 2023 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 риском (EAD)	47,824	17,856	33,816	99,496
	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
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(162,128)	162,128	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	16,758	(16,758)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(92,603)	92,603	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	2,635	(2,635)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	72,168	-	-	72,168
Изменения в Вероятности Дефолта (PD)/потерь в случае дефолта (LGD)/Суммы под рисков (EAD)	110,094	(43,146)	(88,623)	(21,675)
Модификации финансового инструмента	755	(4,336)	197	(3,384)
Изменение валютных курсов	(39)	(25)	(783)	(847)
Прекращение признания в течение периода	743	(564)	(9,876)	(11,183)
Списания	(328)	(645)	(45,255)	(46,228)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	119,019	33,644	426,183	578,846

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссуд, предоставленных клиентам в тыс. долл. США по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	2024 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	141,950	1,292	548	143,790
Просрочка 1-30 дней	-	3,049	174	3,223
Просрочка 31-60 дней	-	510	65	575
Просрочка 61-90 дней	-	286	79	365
Просрочка более 90 дней	-	-	6,685	6,685
Итого валовая балансовая стоимость	141,950	5,137	7,551	154,638
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,368)	(387)	(4,899)	(6,654)
Балансовая стоимость	140,582	4,750	2,652	147,984

	2024 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	5,169	-	-	5,169
Итого валовая балансовая стоимость	5,169	-	-	5,169
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	-
Балансовая стоимость	5,169	-	-	5,169

*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 2024 г.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссуд, предоставленных клиентам в тыс. долл. США по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 г.

В следующей таблице представлены переходы валовых балансовых остатков в тыс. долл. США между стадиями по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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
Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 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 на 31 декабря 2023 г.	118,335	4,976	8,405	131,716
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(28,437)	28,437	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	19,258	(19,258)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(3,611)	3,611	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	609	(609)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	145,185	-	-	145,185
Погашение основной суммы	(115,322)	(5,795)	(3,125)	(124,242)
Изменение в начислении процентов	712	(367)	(278)	67
Модификация договорных денежных потоков по финансовым инструментам	(15)	(5)	(5)	(25)
Прекращение признания в течение периода	(145)	(41)	(417)	(603)
Списания	(4)	(7)	(521)	(532)
Изменение валютных курсов	(432)	80	288	(64)
Корректировка пересчета валют	2,814	119	203	3,136
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г.	141,949	5,137	7,552	154,638
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2024 г.	(1,368)	(387)	(4,899)	(6,654)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В следующей таблице представлены переходы резервов на ожидаемые кредитные убытки между стадиями в тыс. долл. США по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2023 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
Изменение в валовой балансовой сумме				
-Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(1,866)	1,866	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 1	193	(193)	-	-
-Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	(1,066)	1,066	-
-Переход из Стадии 3 в Стадию 2	-	30	(30)	-
-Переход из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	830	-	-	830
Изменения в Вероятности Дефолта (PD)/Потерь в случае дефолта (LGD)/Суммы под риском (EAD)	1,267	(497)	(1,019)	(249)
Модификации финансового инструмента	9	(50)	2	(39)
Изменение валютных курсов	-	-	(9)	(9)
Прекращение признания в течение периода	(9)	(6)	(114)	(129)
Списания	(4)	(7)	(521)	(532)
Корректировка пересчета валют	22	7	130	159
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	1,368	387	4,899	6,654

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности резерва на ожидаемые кредитные убытки к макроэкономическому фактору в тыс. сомов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

31 декабря 2024 г.	Прирост ВВП + 50%	Без изменений	Прирост ВВП -50%
Ссуды, предоставленные клиентам	554,127	578,846	608,472
Денежные средства и их эквиваленты*	-	19	-
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	-

*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 2024 и 2023 гг.:

31 декабря 2024 г.	Прирост ВВП + 50%	Без изменений	Прирост ВВП -50%
Ссуды, предоставленные клиентам	6,369	6,653	6,994
Денежные средства и их эквиваленты*	-	-	-
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	-

*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 2024 г.

	31 декабря 2024 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*	502,110	-	502,110	-	502,110
Обязательные резервы	624,093	-	624,093	-	624,093
Ссуды, предоставленные клиентам	12,874,622	-	12,874,622	(11,281,664)	1,592,958
Прочие финансовые активы	235,905	-	235,905	-	235,905

	31 декабря 2023 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*	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

	Пересчет для удобства (Примечание 2) 31 декабря 2024 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*	5,771	-	5,771	-	5,771
Обязательные резервы	7,173	-	7,173	-	7,173
Ссуды, предоставленные клиентам	147,984	-	147,984	(126,647)	21,337
Прочие финансовые активы	2,712	-	2,712	-	2,712

	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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Банка были финансовые активы с кредитными рейтингами, выпущенными международными рейтинговыми агентствами, в сумме 449,684 тыс. сомов (5,169 тыс. долл. США) и 618,455 тыс. сомов (6,942 тыс. долл. США), соответственно.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

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 2024 г.

Географическая концентрация активов и обязательств представлена ниже:

	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)				Пересчет для удобства (Примечание 2) 31 декабря 2024 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	1,555,247	7,500	419,423	1,982,170	17,877	86	4,821	22,784
Обязательные резервы	624,093	-	-	624,093	7,173	-	-	7,173
Ссуды, предоставленные клиентам	12,874,622	-	-	12,874,622	147,984	-	-	147,984
Прочие финансовые активы	209,902	25,963	-	235,865	2,413	298	-	2,711
ИТОГО								
ФИНАНСОВЫЕ								
АКТИВЫ	15,263,864	33,463	419,423	15,716,750	175,447	384	4,821	180,652
ФИНАНСОВЫЕ								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	814,327	4,056	25,030	843,413	9,359	47	288	9,694
Средства клиентов	10,519,328	-	-	10,519,328	120,912	-	-	120,912
Прочие заемные средства	-	360,527	-	360,527	-	4,144	-	4,144
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,571)	51,265	-	47,694	(41)	589	-	548
Обязательства по аренде	259,788	-	-	259,788	2,986	-	-	2,986
Прочие финансовые обязательства	200,699	18,710	-	219,409	2,307	215	-	2,522
Субординированный долг	-	346,045	-	346,045	-	3,978	-	3,978
ИТОГО								
ФИНАНСОВЫЕ								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,790,571	780,603	25,030	12,596,204	135,523	8,973	288	144,784
ОТКРЫТАЯ								
ПОЗИЦИЯ	3,473,293	(747,140)	394,393		39,924	(8,589)	4,533	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	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 2024 г.

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 отдел Казначейства, который оперирует на рынках краткосрочного капитала с целью поддержания текущей ликвидности и оптимизации потоков денежных средств.

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 2024 г.	
						Более 5 лет	Итого (тыс. сомов)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Ссуды, предоставленные клиентам	27.60%	1,057,760	1,285,860	4,430,475	6,100,527		12,874,622
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,057,760	1,285,860	4,430,475	6,100,527		12,874,622
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		1,982,170	-	-	-	-	1,982,170
Обязательные резервы		624,093	-	-	-	-	624,093
Прочие финансовые активы		235,865	-	-	-	-	235,865
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		2,842,128	-	-	-	-	2,842,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,899,888	1,285,860	4,430,475	6,100,527	-	15,716,750
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	3.73%	843,413	-	-	-	-	843,413
Средства клиентов	12.11%	926,604	1,057,833	4,750,113	1,675,191	-	8,409,741
Прочие заемные средства	14.94%	5,828	87	87,870	266,742	-	360,527
Субординированный долг	10.56%	1,438	(87)	(261)	(1,044)	345,999	346,045
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.60%	(7,106)	14,007	40,793	-	-	47,694
Обязательства по аренде	10.99%	9,572	17,099	70,924	158,828	3,365	259,788
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1,779,749	1,088,939	4,949,439	2,099,717	369,364	10,267,208
Средства клиентов		2,109,587	-	-	-	-	2,109,587
Прочие финансовые обязательства		219,409	-	-	-	-	219,409
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2,328,996	-	-	-	-	2,328,996
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,108,745	1,088,939	4,949,439	2,099,717	349,364	12,596,204

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка						31 декабря 2024 г.
		Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	Итого (тыс. сомов)
Разница между активами и обязательствами		(208,856)	196,921	(518,964)	4,000,810	(349,364)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(721,989)	196,921	(518,964)	4,000,810	(349,364)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(721,989)	(525,068)	(1,044,032)	2,956,778	2,607,414	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к совокупным активам, нарастающим итогом		-4.59%	-3.34%	-6.64%	18.81%	16.59%	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	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 2024 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 2024 г. Итого (тыс.долл. США)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Ссуды, предоставленные клиентам	27.60%	12,158	14,780	50,925	70,121	-	147,984
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		12,158	14,780	50,925	70,121	-	147,984
Денежные средства и их эквиваленты		22,784	-	-	-	-	22,784
Обязательные резервы		7,173	-	-	-	-	7,173
Прочие финансовые активы		2,711	-	-	-	-	2,711
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		32,668	-	-	-	-	32,668
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		44,826	14,780	50,925	70,121	-	180,652
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	3.73%	9,694	-	-	-	-	9,694
Средства клиентов	12.11%	10,651	12,159	54,599	19,255	-	96,664
Прочие заемные средства	14.94%	67	1	1,010	3,066	-	4,144
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.60%	(82)	161	469	-	-	548
Субординированный долг	10.56%	16	(1)	(3)	(12)	3,977	3,977
Обязательства по аренде	10.99%	110	197	815	1,826	38	2,986
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		20,456	12,517	56,890	24,135	4,015	118,013
Средства клиентов		24,248	-	-	-	-	24,248
Прочие финансовые обязательства		2,522	-	-	-	-	2,522
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		26,770	-	-	-	-	26,770
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		47,226	12,517	56,890	24,135	4,015	144,783
Разница между активами и обязательствами		(2,400)	2,263	(5,965)	45,986	(4,015)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(8,298)	2,263	(5,965)	45,986	(4,015)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(8,298)	(6,035)	(12,000)	33,986	29,971	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к совокупным активам, нарастающим итогом		-4.59%	-3.34%	-6.64%	18.81%	16.59%	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Средневзв. эффектив- ная процентная ставка	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г. 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 2024 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 2024 г.
		Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	Итого (тыс. сомов)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	3.73%	843,413	-	-	-	-	843,413
Средства клиентов	12.11%	3,038,976	1,077,106	5,131,543	2,023,359	-	11,270,984
Прочие заемные средства	14.94%	11,876	66	93,075	349,367	-	454,384
Субординированный долг	10.56%	-	-	-	-	629,306	629,306
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.60%	(7,134)	14,007	40,793	-	-	47,666
Обязательства по аренде	10.99%	13,096	22,905	97,265	192,237	4,513	330,016
Прочие финансовые обязательства		219,409	-	-	-	-	219,409
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,119,636	1,114,084	5,362,676	2,564,963	633,819	13,795,178

	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

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 Итого (тыс. долл. США)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	3.73%	9,694	-	-	-	-	9,694
Средства клиентов	12.11%	34,931	12,381	58,983	23,257	-	129,552
Прочие заемные средства	14.94%	137	1	1,070	4,016	-	5,223
Субординированный долг	10.56%	-	-	-	-	7,233	7,233
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.60%	(82)	161	469	-	-	548
Обязательства по аренде	10.99%	151	263	1,118	2,210	52	3,793
Прочие финансовые обязательства		2,522	-	-	-	-	2,522
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		47,352	12,806	61,640	29,482	7,285	158,565

	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

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

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 2024 и 2023 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 2024 г.

Подверженность Банка валютному риску показана в таблице ниже:

	На 31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)				Пересчет для удобства (Примечание 2) На 31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)			
	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
	ФИНАНСОВЫЕ							
АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	455,874	972,029	554,267	1,982,170	5,240	11,173	6,370	22,783
Обязательные резервы	624,093	-	-	624,093	7,173	-	-	7,173
Ссуды, предоставленные клиентам	12,713,608	161,014	-	12,874,622	146,133	1,851	-	147,984
Прочие финансовые активы	147,896	27,476	60,493	235,865	1,701	316	695	2,712
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13,941,471	1,160,519	614,760	15,716,750	160,247	13,340	7,065	180,652
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	-	371,199	472,214	843,413	-	4,267	5,428	9,695
Средства клиентов	8,456,560	1,640,914	421,854	10,519,328	97,202	18,861	4,849	120,912
Прочие заемные средства	360,527	-	-	360,527	4,144	-	-	4,144
Субординированный долг	-	346,045	-	346,045	-	3,978	-	3,978
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,790,233	(1,470,786)	(271,753)	47,694	20,577	(16,906)	(3,124)	547
Обязательства по аренде	224,994	34,794	-	259,788	2,586	400	-	2,986
Прочие финансовые обязательства	190,987	27,883	539	219,409	2,195	320	6	2,521
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,023,301	950,049	622,854	12,596,204	126,704	10,920	7,159	144,783
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,912,815	210,470	(8,094)		33,483	2,420	(94)	

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Пересчет для удобства (Примечание 2)							
	На 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)				На 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)			
	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого	Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ								
АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	616,435	703,446	377,948	1,697,829	6,920	7,896	4,242	19,058
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 2024 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 2024 г. Итого
Кредиторская задолженность по свопам	(1,790,672)	-	-	-	(1,790,672)
Дебиторская задолженность по свопам	439	1,470,786	271,753	-	1,742,978
ЧИСТАЯ СВОП ПОЗИЦИЯ	(1,790,233)	1,470,786	271,753	-	(47,694)

	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)

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Сом	Доллар США	Евро	Рубль	31 декабря 2024 г. Итого
Кредиторская задолженность по свопам	(20,583)	-	-	-	(20,583)
Дебиторская задолженность по свопам	5	16,906	3,124	-	20,035
ЧИСТАЯ СВОП ПОЗИЦИЯ	(20,578)	16,906	3,124	-	(548)

	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)

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 и 2023 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 2024 и 2023 гг.

	Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты		Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты	
	31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)		31 декабря 2024 г. (тыс. сомов)		31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)		31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	
	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения и капитал	(21,047)	21,047	809	(809)	(17,024)	17,024	2,730	(2,730)
	Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты		Сом/Долл. США		Сом/Прочие валюты	
	31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)		31 декабря 2024 г. (тыс. долл. США)		31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)		31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	
	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения и капитал	(242)	242	9	(9)	(191)	191	31	(31)

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 2024 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.

33. 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».

34. Одобрение к выпуску

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Банка к выпуску 10 марта 2025 года.