

Archive

**ЗАО «КЫРГЫЗСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫЙ
БАНК»**

Консолидированная Финансовая Отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и
Аудиторское заключение независимого
аудитора

ЗАО «КЫРГЫЗСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Содержание

Страницы

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11-121

ЗАО «КЫРГЫЗСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021

Руководство ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – «Банк») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Руководством 30 марта 2022 года и от имени руководства ее подписали:


г-н Р. Закир Макмуд
Председатель Совета директоров




г-н Ариф Али
Председатель правления


г-жа Гульнара Шамшиева
Руководитель финансовой
деятельности

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее – «ДТТЛ») и совместно именуемых как организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы – участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма – участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»), по кредитам, выданным клиентам

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») требует значительных суждений и оценок. Существует повышенный риск существенного искажения ОКУ в текущем году из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате продолжающегося влияния COVID-19.

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма кредитов Группы, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе, составила 77,103 тыс. долл. США, что составляет 43% общей суммы кредитов. Соответствующие ОКУ составили 6,796 тыс. долл. США.

Размер резервов под ОКУ по индивидуально значимым кредитам зависит от правильности отнесения кредитов к соответствующей стадии обесценения в системе создания резервов Группы.

Ключевыми областями, в которых мы определили более высокий уровень суждений и, следовательно, повышенное внимание аудиторов при оценке ОКУ Группы, являются:

Экономические сценарии - МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа оценивала ОКУ на перспективной основе, отражая диапазон будущих экономических условий и удельные веса, присвоенные каждому экономическому сценарию.

Значительное увеличение кредитного риска («ЗУКР») - Критерии, выбранные для определения значительного увеличения кредитного риска, являются ключевой областью суждения при расчете ОКУ Группы, поскольку эти критерии определяют, будет ли признан резерв на 12 месяцев или на весь срок действия. В текущем году требуется существенное суждение в отношении оценки риска по тем клиентам, которым была предоставлена одна или несколько реструктуризаций в связи с COVID-19.

Оценки модели - для оценки ОКУ используется субъективное моделирование, которое включает оценку вероятностей дефолта («PD»), убытков при дефолте («LGD») и суммы под риском в случае дефолта («EAD»).

Информация, раскрываемая Группой в отношении индикаторов обесценения индивидуально значимых кредитов, валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов по таким кредитам, представлена в примечаниях 5, 18 и 34 к консолидированной финансовой отчетности. Раскрытие информации относительно применения Группой МСФО (IFRS) 9 является ключевым для объяснения основных

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов выдачи кредита и управления кредитным риском. Мы оценили определения Группы значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по индивидуально значимым кредитам. Мы также оценили дизайн и имплементацию средств контроля, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по кредитам, выданным клиентам.

На выборочной основе мы провели тестирование исходных данных и существенных допущений, влияющих на расчет ОКУ по индивидуально значимым кредитам. Для того чтобы оценить был ли каждый кредит должным образом отнесен к соответствующей стадии, мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию заемщика, дни просрочки и проверили другие соответствующие события обесценения, такие как реструктуризация, и были ли определенные показатели финансовой деятельности заемщиков определены своевременно и отражают ли они влияние COVID-19 на особенно затронутые сектора экономики под большим влиянием.

Мы оценили текущую эффективность критериев ЗУКР и независимо рассчитали стадию кредитования для кредитов, выданным клиентам на выборочной основе. Кроме того, мы оценили обоснованность подхода Банка к клиентам, которым было предоставлена отсрочка платежа в связи с COVID-19, со стороны ЗУКР. В частности, мы проанализировали количество просроченных дней и кредитную историю до реструктуризации, величину отсроченных платежей, количество и характер последующих платежей заемщика после отсрочки, показатели финансовой деятельности и другие факторы кредитного риска, а также выяснили, следует ли рассматривать отсрочку как критерий ЗУКР или как временную меру, предоставленную Банком для поддержки восстановления заемщика после COVID-19.

К оценке моделей Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 мы привлекли собственных актуариев. Мы использовали наши знания о Банке и наш опыт работы в отрасли, в которой работает Банк, чтобы самостоятельно оспорить уместность моделей Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы оценили точность и полноту примечаний, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, включая влияние COVID-19 на ОКУ. Существенных отклонений в данных тестах мы не обнаружили.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

суждений и существенных исходных данных для результатов ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Учет объединения бизнеса под общим контролем
11 февраля 2021 года Банк приобрел контроль над 100% акций ЗАО "Первая микрофинансовая компания" ("ПМФК") за 5,652 тыс. долл. США наличными у Агентства Ага Хана по микрофинансированию ("АКАМ"), компании, находящейся под общим контролем Фонда Ага Хана по экономическому развитию ("АКФЕД"). Право собственности на акции перешло от АКАМ к Банку 9 марта 2021 года после регистрации акционеров. Банк применил метод предшественника для учета объединения бизнеса и раскрыл информацию о приобретении ПМФК в Примечании 33 к финансовой отчетности.

Мы определили учет объединения бизнеса под общим контролем как ключевой вопрос аудита в связи с его финансовой значимостью для финансовой отчетности и наличием суждений в определении даты приобретения, которые повлияли на суммы прибылей и убытков, в консолидированной финансовой отчетности Группы, и на сумму чистых активов, приобретенных и раскрытых на дату приобретения в Примечании 33 к финансовой отчетности. Кроме того, аудит балансовой стоимости предшественника приобретенных чистых активов потребовал усилий в проведении аудиторских процедур.

Что было сделано в ходе аудита?

Для решения данного вопроса мы сделали следующее:

- участвовали в различных обсуждениях с руководством Группы, чтобы понять детали сделки;
- получили от Группы и ознакомились с договором купли-продажи акций и сопутствующими документами с целью оценки бухгалтерских последствий объединения бизнеса для финансовой отчетности Банка; и
- внимательно изучили сведения, полученные от руководства, по определению даты приобретения: мы рассмотрели все относящиеся к делу факты и обстоятельства при определении даты приобретения, так как существуют различные ключевые даты, имеющие значение для рассмотрения, определение даты приобретения. ;
- проверили значительные остатки активов и обязательств на дату приобретения, включенные в финансовую отчетность по методу стоимости предшественника;
- проверили внутригрупповые балансы и операции между ПМФК и Банком для оценки точности и полноты элиминационных корректировок;
- оценили полноту и точность раскрытия информации о приобретении в финансовой отчетности.

В результате этих процедур мы не обнаружили существенных неисправленных отклонений.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, 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 за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



Канышай Садырбекова
Руководитель задания
Управляющий директор
ОсОО «Делойт и Туш»
Квалифицированный аудитор
Кыргызской Республики
Квалификационное свидетельство
№0151, серия А
от 1 июня 2012 года

30 марта 2022 года
Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАО «КЫРГЫЗСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫЙ БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021

	Примечание	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по процентным активам	7,38	31,575	27,744
Процентные расходы	7,38	(12,522)	(10,543)
Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		19,053	17,201
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	8,38	(471)	(3,473)
Чистый процентный доход		18,582	13,728
Комиссионные доходы	9	6,228	4,830
Комиссионные расходы	9,38	(3,524)	(2,703)
Чистый комиссионный доход		2,704	2,127
Начисленные страховые премии, общая сумма	10	1,718	1,439
Изменение в резерве по незаработанным премиям, общая сумма	10	(86)	52
Заработанные страховые премии, общая сумма		1,632	1,491
Минус: начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	10	(1,305)	(1,047)
Доля перестраховщиков в изменении общей суммы резерва по незаработанным премиям	10	103	(30)
Заработанные страховые премии, нетто		430	414
Страховые требования, общая сумма	10	(318)	(146)
Страховые требования начисленные за вычетом перестрахования	10	227	84
Изменение в резервах по договорам страхования, общая сумма	10	201	(375)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	10	(216)	320
Изменение в обязательствах страховщиков, нетто	10	(4)	-
Страховые претензии начисленные, нетто		(110)	(117)
Чистый доход от страховой деятельности	10	320	297
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11	2,908	4,496
Доля в прибыли ассоциированного предприятия	19,38	431	629
Прочие операционные доходы	12	598	603
Убыток от модификации финансовых активов		(422)	-
Операционный доход		25,121	21,880
Убытки от обесценения по прочим операциям	13,38	(188)	(1,054)
Расходы на персонал	14,38	(9,820)	(9,297)
Прочие общие административные расходы	15,38	(9,201)	(7,811)
Прибыль до налогообложения		5,912	3,718
Расход по налогу на прибыль	16	(694)	(441)
Прибыль за год		5,218	3,277
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте		(170)	(802)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль		(170)	(802)
Всего совокупного дохода за год		5,048	2,475
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Банка		5,005	2,973
Неконтролирующим долям участия		213	304
		5,218	3,277
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		4,897	2,597
Неконтролирующим долям участия		151	(122)
		5,048	2,475

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 117 была одобрена руководством 30 марта 2022 года и от имени руководства ее подписали:


г-н Закир Махмуд
Председатель Совета директоров


г-н Ариф Али
Председатель правления


г-жа Гульнара Шамшиева
Руководитель финансовой деятельности

Консолидированный отчет о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, приведенными на страницах с 11 по 121, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	17,38	236,940	220,843
Кредиты, выданные клиентам	18,38	187,809	161,856
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	19	1,036	1,861
Инвестиции в ассоциированное предприятие	20,38	3,929	3,595
Основные средства и нематериальные активы	21	19,478	18,900
Активы в форме права пользования	22	2,525	1,677
Активы по договорам страхования	23	1,582	1,676
Прочие активы	24	17,259	18,566
Всего активов		470,558	428,974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	25	8,177	8,366
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	26,38	136,942	132,469
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	26,38	172,302	160,700
Долговые ценные бумаги выпущенные	27	503	-
Обязательства по аренде	28	2,637	1,752
Прочие заемные средства	29	44,589	27,867
Субординированный долг	30	1,267	1,445
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	16	1,019	904
Обязательства по договорам страхования	23	1,692	1,974
Прочие обязательства	31	15,906	12,952
Всего обязательств		385,034	348,429
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	32	17,500	17,500
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(928)	(821)
Прочие резервы для покрытия общих банковских рисков	32	9,287	9,287
Нераспределенная прибыль		56,557	51,621
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Банка		82,911	78,082
Неконтролирующие доли участия		2,613	2,463
Всего капитала		85,524	80,545
Всего обязательств и капитала		470,558	428,974

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 117, была одобрена руководством 30 марта 2022 года и от имени руководства ее подписали:





г-н Закир Махмуд
 Председатель Совета директоров

г-н Ариф Али
 Председатель правления

г-жа Гульнара Шамшиева
 Руководитель финансовой деятельности

Консолидированный отчет о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, приведенными на страницах с 11 по 121, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Прило- жение	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		31,773	25,558
Проценты выплаченные		(12,151)	(10,528)
Комиссионные доходы полученные		6,204	4,830
Комиссионные расходы выплаченные		(3,524)	(2,703)
Страховые премии полученные		1,766	1,262
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам		(1,305)	(776)
Страховые претензии выплаченные, нетто		(141)	(130)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		2,994	4,154
Поступления по прочим доходам		595	483
Расходы на персонал		(9,820)	(9,253)
Прочие общие административные расходы		(5,690)	(3,990)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Кредиты, выданные клиентам		(14,528)	18,070
Прочие активы		301	(1,282)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		914	3,080
Текущие счета и депозиты клиентов		20,716	31,888
Прочие обязательства		2,444	222
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		20,548	60,885
Налог на прибыль уплаченный		(543)	(660)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		20,005	60,225
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	33	(5,526)	-
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	20	90	137
Приобретения инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		(236)	(1,589)
Погашение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		1,037	19,220
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,461)	(6,361)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		8	-
Движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности		(7,088)	11,407
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	30	515	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	30	-	(1,793)
Погашение обязательств по аренде		(984)	(892)
Поступление прочих привлеченных средств	30	15,650	18,193
Погашение прочих привлеченных средств	30	(9,287)	(13,238)
Погашение субординированного долга	30	(70)	(80)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		5,824	2,190
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		18,741	73,822
Влияние изменений обменных курсов валют на остатки денежных средств и их эквивалентов		(2,572)	(12,536)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	17	220,843	159,565
Влияние изменений ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	8	(72)	(8)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	17	236,940	220,843

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 121, была одобрена руководством 30 марта 2022 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Закир Махмуд
Председатель Совета директоров

г-н Ариф Али
Председатель правления

г-жа Гульнара Шамшиева
Руководитель финансовой деятельности


Консолидированный отчет о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, приведенными на страницах с 11 по 121, которые являются ее неотъемлемой частью.


ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. Долл. США	Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка							Всего
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующие доли участия	
Остаток на 1 января 2020 года	17,500	495	(445)	9,287	48,648	75,485	2,585	78,070
Прибыль за год	-	-	-	-	2,973	2,973	304	3,277
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(376)	-	-	(376)	(426)	(802)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(376)	-	2,973	2,597	(122)	2,475
Остаток на 31 декабря 2020 года	17,500	495	(821)	9,287	51,621	78,082	2,463	80,545
Остаток на 1 января 2021 года	17,500	495	(821)	9,287	51,621	78,082	2,463	80,545
Прибыль за год	-	-	-	-	5,005	5,005	213	5,218
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(107)	-	-	(107)	(63)	(170)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(107)	-	5,005	4,898	150	5,048
Объединение компаний под общим контролем (Примечание 33)	-	-	-	-	(69)	(69)	-	(69)
Остаток на 31 декабря 2021 года	17,500	495	(928)	9,287	56,557	82,911	2,613	85,524

Консолидированный финансовый отчет за финансовый год, представленный на страницах с 11 по 121, была одобрена руководством 30 марта 2022 года и от имени руководства ее подписали:


 г-жа Гульнара Шамшиева
 Руководитель финансовой деятельности


 г-н Закир Махмудов
 Председатель Совета директоров, Председатель правления

Консолидированный отчет о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, приведенными на страницах с 11 по 121, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

1 Отчитывающееся предприятие

а. Основные виды деятельности

Банк был учрежден в Кыргызской Республике в форме закрытого акционерного общества 19 января 2001 года.

7 августа 2000 года Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики (далее, «Фонд по управлению государственным имуществом»), Фонд экономического развития Ага-Хана («ФЭРАХ»), Немецкая компания инвестиций и развития («DEG»), Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), Международная финансовая корпорация («МФК») и Немецкий государственный банк развития («KfW») подписали Международное финансовое соглашение («МФС») о создании финансово-экономической организации с целью долгосрочного развития экономики Кыргызской Республики. МФС было утверждено Указом Президента № 303 от 25 октября 2000 года.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №046, полученную от Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») 22 июня 2017 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел 20 филиалов и 22 сберкассы, расположенных на территории Кыргызской Республики (31 декабря 2020: 19 филиалов и 22 сберкассы).

Юридический адрес Банка: Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, бульвар Эркиндик, 21.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годы Банк имеет дочернее предприятие ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», зарегистрированное в Кыргызской Республике. Основной деятельностью ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» является страхование имущества, транспортных средств (включая ответственность третьих сторон), жизни, страхование подрядчиков от всех рисков и прочие виды страхования.

20 сентября 2016 года ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» выпустило дополнительные акции, которые были приобретены существующими акционерами на пропорциональной основе. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года доля владения Банка в ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» составляет 51% акционерного капитала.

11 февраля 2021 года Группа приобрела контроль над 100% акций ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания» у Агентства Ага Хана по Микрофинансированию («ААХМ»), компании, находящейся под общим контролем ФЭРАХ. Право собственности на акции перешло от ААХМ к Банку 9 марта 2021 года после регистрации реестродержателем акционеров. Балансовая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, признанная Группой на дату приобретения, представлена в примечании 33.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания» («ПМФК») является Закрытым Акционерным Обществом, которое было учреждено в Кыргызской Республике в 2006 году как микрокредитная компания. В августе 2017 года, ПМФК была преобразована в микрофинансовую компанию, не осуществляющую операции по привлечению депозитов. ПМФК регулируется законодательством Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 012 микрофинансовой компании, выданного 19 сентября 2017 года Национальным банком Кыргызской Республики. Основным видом деятельности ПМФК является микрокредитование физических лиц в Кыргызской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2021 года доля владения Группы в ПМФК составляет 100% уставного капитала.

б. Акционеры

6 сентября 2021 года действующие акционеры Группы подписали соглашение о передаче акций. В соответствии с данным соглашением МФК, ЕБРР и DEG передали часть своих акций (каждая организация по 4%) ФЭРАХ.

Контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), которая представляет собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. САХР управляется Исмаилитским Имаматом. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров с 20% и более акций.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов структура акционеров Банка была следующей:

Акционеры	2021	2020
	%	%
Фонд экономического развития Ага-Хана	60	48
Хабиб Банк Лимитед	18	18
DEG - Немецкая корпорация по инвестициям и развитию	4	8
Европейский банк реконструкции и развития	4	8
Международная финансовая корпорация	4	8
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	10	10
Всего	100	100

2 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки к МСФО (IFRS) 16

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Указанные выше стандарты и интерпретации были проанализированы руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Руководство не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

3 ОСНОВЫ УЧЕТА

а. Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность представляет собой консолидированную финансовую отчетность ЗАО «Кыргызский Инвестиционный-Кредитный банк» (далее - «Банк») и его дочерней компании ЗАО Страховой компании «Юбилейный Кыргызстан» (вместе именуемой «Группа»).

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

б. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, такие как Кыргызская Республика, подвержены экономическим, политическим, социальным, правовым и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Кыргызской Республике, продолжают быстро меняться, налоговая и нормативная база допускает различные толкования. Будущее направление экономики Кыргызской Республики находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущую деятельность и финансовое положение Группы может быть значительным.

Кроме того, с начала 2020 года в мире стало стремительно распространяться новое коронавирусное заболевание (COVID-19). В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения присвоила ситуации статус пандемии. Многие страны приняли меры по сдерживанию распространения COVID-19, что привело к значительным сбоям в работе компаний. COVID-19 оказал влияние на широкий спектр секторов экономики, включая, но не ограничиваясь, нарушение бизнес-операций в результате остановки производства или закрытия производственных мощностей, сбоев в цепочке поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с привлечением финансирования.

В 2021 году Правительство Кыргызской Республики продолжило принимать меры, направленные на предотвращение распространения COVID-19 и его воздействия, в основном путем стимулирования населения к вакцинации, что способствовало сглаживанию последующих волн пандемии на фоне появления новых штаммов вируса. Власти страны не вводили карантинные меры в ответ на новые волны COVID-19.

Валовой внутренний продукт продемонстрировал рост на 3.6% по сравнению со снижением на 8.4% в 2020 году, что свидетельствует об устойчивом восстановлении экономики Кыргызстана. Однако инфляция оставалась высокой из-за невосстановленных цепочек поставок, что негативно сказывается на покупательной способности населения. Это делает часть населения крайне уязвимым перед экономическими последствиями пандемии. В результате спрос на кредиты в частном секторе по-прежнему ниже по сравнению с периодом до пандемии.

Политическая ситуация в стране также стабилизировалась после проведения референдума об изменениях в Конституции и парламентских выборах, прозрачность которых была подтверждена международными наблюдателями.

Руководство Группы также продолжило работу по восстановлению деятельности Группы от последствий пандемии. Таким образом, с момента вспышки COVID-19 и глобальных мер по сдерживанию более 50% заемщиков подали заявление на реструктуризацию. В течение 2021 года Группа провела масштабную реабилитацию этих заявок, что привело к значительному сокращению реструктуризаций. В результате кредитный портфель Группы, общая сумма депозитов и чистая прибыль увеличились по сравнению с предыдущим годом.

В течение 2021 года Национальный банк Кыргызской Республики продолжил отмену мер по смягчению последствий COVID-19 для банковского сектора, и вернул более строгие требования к формированию резервов и достаточности капитала.

Руководство Группы продолжает следить за текущими изменениями экономической ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания стабильности и развития Группы в ближайшем будущем.

в. Основы непрерывной деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При принятии данного допущения руководство учитывало финансовое положение Группы, текущие намерения, прибыльность операций и доступ к финансовым ресурсам.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов текущие обязательства Группы превышали текущие активы на 3,018 тыс. долл. США и 4,026 тыс. долл. США, соответственно. Отрицательная разница между финансовыми активами и обязательствами в основном связана с остатками на текущих счетах клиентов, которые включены в суммы к погашению менее чем за один месяц в раскрытии информации о ликвидности. Однако руководство считает, что, несмотря на наличие возможности досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть счетов клиентов открыта до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы указывает на то, что данные счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных рыночных и разнообразных активов, которые могут быть легко ликвидированы в случае непредвиденного прекращения денежных потоков. Поэтому отрицательный разрыв ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года может быть значительно снижен и стать положительным при применении поведенческих сроков погашения.

Принимая во внимание улучшение политической и деловой обстановки, а также эпидемиологическую ситуацию в стране в связи с пандемией COVID-19, руководство считает, что Группа сможет продолжать свою деятельность.

г. Основы подготовки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

д. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является Кыргызский Сом (далее – «Сом»).

Руководство Банка определило, что функциональной валютой Банка является доллар США (далее «долл. США»), поскольку он отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к Банку. Согласно МФА (IFA), на основании которого Банк был создан и осуществляет свою деятельность (Примечание 1 (а)), Банк имеет уникальные условия деятельности, которые отличаются от обычных рыночных условий для других коммерческих банков в той же экономической среде. Эти уникальные права, такие как деноминация уставного капитала в долл. США, ведение бухгалтерских отчетностей в долл. США и отсутствие значительных событий или изменений в деятельности Банка с момента его создания, были учтены при определении наличия уникальных экономических условий и определении функциональной валюты.

Функциональной валютой дочернего предприятия Группы является Кыргызский сом (далее - «Сом»).

Доллар США является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в долларах США, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

4 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

а. Основы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерних предприятий), составленную по 31 декабря каждого года. Контроль достигается, когда Банк:

- имеет власть над объектом инвестиций;
- подвержен риску или имеет права на переменную прибыль от своего участия в объекте инвестиций; и
- имеет возможность использовать свои полномочия для влияния на доходность.

Банк проводит переоценку наличия или отсутствия контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких из трех вышеперечисленных элементов контроля.

Если Банк имеет менее большинства прав голоса в объекте инвестиций, он считает, что обладает властью над объектом инвестиций, когда права голоса достаточны для того, чтобы дать ему практическую возможность руководить соответствующей деятельностью объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк рассматривает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Банка в объекте инвестиций достаточными для предоставления ему полномочий, включая:

- Размер принадлежащего Банку права голоса по отношению к размеру и дисперсии владения другими держателями голосов;
- Потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- Права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- Любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на наличие или отсутствие у Банка возможности руководить соответствующей деятельностью на момент принятия решения, включая характер голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней компанией. В частности, результаты деятельности дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты получения Банком контроля над дочерней компанией до даты, когда Банк перестает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент OCI относятся на собственников Банка и на неконтрольные доли участия (NCI). Общий совокупный доход дочерних компаний относится к собственникам Банка и NCI, даже если это приводит к тому, что NCI имеет отрицательное сальдо.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемой учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и движение денежных средств, относящиеся к операциям между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением прибыли и убытков от курсовых разниц по внутригрупповым денежным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

NCI в дочерних компаниях идентифицируются отдельно от капитала Группы в них. Те доли неконтролирующих акционеров, которые являются текущими владельцами долей собственности, дающими право на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле NCI в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор оценки осуществляется в зависимости от приобретения. Прочие NCI первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость NCI представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля NCI в последующих изменениях в капитале.

(ii) Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

(iii) Объединение предприятий

Приобретение предприятий учитывается по методу приобретения. Вознаграждение, переданное при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливой стоимости активов, переданных Группой на дату приобретения, обязательств, возникших у Группы перед бывшими владельцами приобретаемой компании, и долей участия в капитале, выпущенных Группой в обмен на контроль над приобретаемой компанией. Затраты, связанные с приобретением, обычно признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости, за исключением отложенных налоговых активов и обязательств, которые признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль".

Гудвил оценивается как превышение суммы переданного вознаграждения, суммы неконтролирующей доли участия в приобретаемой компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли участия в приобретаемой компании (при наличии таковой) над чистой суммой идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая сумма идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, сумму неконтролирующей доли участия в приобретаемой компании и справедливую стоимость ранее имевшейся у покупателя доли участия в приобретаемой компании (при наличии таковой), превышение сразу же признается в составе прибыли или убытка как доход от выгодной покупки.

(iv) Объединение предприятий под общим контролем

Объединение предприятий под общим контролем - это объединение предприятий, при котором все объединяющиеся предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения предприятий, и этот контроль не является временным.

Эффект объединения предприятий под общим контролем учитывается Группой по методу стоимости предшественника, исходя из того, что: активы и обязательства объединяющихся предприятий оцениваются по их балансовой стоимости, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности Группы, затраты по сделке, связанные с объединением, относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, взаимные остатки исключаются, любая разница между уплаченной/переданной ценой покупки и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности) признается в капитале приобретающей стороны. Объединение предприятий под общим контролем учитывается Группой перспективно с даты приобретения.

б. Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка и его дочерних предприятий, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

в. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, которые классифицируются как предназначенные для торговли или оцениваются (или определяются) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), признаются в отчете о прибылях и убытках в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Для кредитно-обесцененных финансовых активов процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости кредитно-обесцененных финансовых активов (т. е. валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки). Для приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ), эффективная процентная ставка отражает ожидаемые кредитные убытки при определении будущих денежных потоков, ожидаемых к получению от финансового актива.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 4(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

г. Комиссионные доходы и расходы

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку, когда оказывает услугу покупателю.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В следующей таблице представлена информация о характере и сроках исполнения обязанностей к исполнению по договорам с покупателями, включая существенные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки.

Тип сервиса	Характер и сроки исполнения обязательств по исполнению, включая существенные условия оплаты	Политика признания выручки
Банковское обслуживание	<p>Группа предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, расчетно-кассовые операции, предоставление овердрафта, операции с иностранной валютой и комиссию за обслуживание.</p> <p>Плата за текущее управление счетом взимается со счета клиента ежемесячно. Группа устанавливает ставки отдельно для розничных и корпоративных клиентов.</p> <p>Комиссии за обмен, операции с иностранной валютой и овердрафты взимаются со счета клиента в момент совершения операции.</p> <p>Плата за обслуживание взимается ежемесячно по фиксированным ставкам.</p>	<p>Выручка от обслуживания счетов и комиссий за обслуживание признается с течением времени по мере оказания услуг.</p> <p>Выручка, связанная с транзакциями, признается в момент совершения транзакции.</p>

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 4(г)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

д. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, счета типа «Ностро» в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

е. Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- Ожидаемые Кредитные Убытки («ОКУ») и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 4(f)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли и прочие резервы под общие банковские риски.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются с первого дня первого отчетного периода после изменения бизнес-модели, которое приводит к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения, предусмотренные договором денежных потоков, учитываются в соответствии с учетной политикой в отношении модификации финансовых активов и прекращения признания, описанной ниже.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 4(g)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, Группа продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства выполняются, аннулируются, истекают или существенно изменяются (Примечание 4(g)(iii))

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки НБКР, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа учитывает следующее:

- Качественные факторы, такие как предусмотренные договором денежные потоки после модификации больше не являются SPPI, изменение валюты или смена контрагента, ковенанты.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Если разница в приведенной стоимости превышает 10 процентов, Группа считает, что соглашение существенно отличается, что приводит к прекращению признания. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Прибыль или убыток от модификации представляется как прибыль/убыток от модификации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 5.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ОКУ:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 5).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

ОКУ за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2».

Группа классифицирует кредиты, выданные клиентам, по следующим категориям в зависимости от количества просроченных дней:

- Стадия 1:
 - Категория 1: просрочка менее 7 дней;
 - Категория 2: просрочка от 7 до 30 дней;
- Стадия 2:
 - Категория 3: просрочка от 30 до 60 дней;
 - Категория 4: просрочка от 60 до 90 дней;
- Стадия 3:
 - Категория 5: просрочка более 90 дней и реструктуризация.

Кредиты клиентам, измененные в рамках политики отсрочки платежа Группы, для которых период стабилизации (12 месяцев) не был завершен, включаются в стадии 3. После завершения периода стабилизации сумма переводится на Стадию 1.

В связи с воздействием пандемии COVID-19 в 2020 и 2021 годах Группа ввела меры по смягчению последствий пандемии COVID-19, основываясь на своем суждении.

Кроме того, Группа рассматривает другие качественные и количественные критерии для определения значительного увеличения кредитного риска и дефолта по кредитам, выданным клиентам. Они являются частью критических бухгалтерских суждений, описанных в Примечании 5.

Оценка ОКУ

ОКУ представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 5.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 4(f)(iii)), и ОКУ оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 5).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения (относятся к финансовым активам «Стадии 3»). Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ОКУ в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ОКУ представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ОКУ по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ОКУ по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

ж. Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении, включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(ж)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

з. Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(ж)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

и. Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

к. Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 4(е)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

л. Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается с даты, когда активы становятся доступными и готовыми к использованию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Сооружения	15 лет;
Благоустройство арендованной собственности	3 года;
Офисная мебель и принадлежности	5 лет;
Оборудование	3-5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

Расходы, относящиеся к ремонту и восстановлению, относятся на расходы по мере возникновения, и включаются в состав операционных расходов, если только они не подлежат капитализации.

м. Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов составляют 5 лет.

н. Договоры аренды

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

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

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

Определение аренды

Группа оценивает, является ли договор арендой или предусматривает ли он аренду, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является или содержит компонент аренды, если договор передает право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на вознаграждение.

Банк первоначально принял МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. Банк применил МСФО 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды.

При заключении договора или при переоценке договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и не связанный с арендой компонент на основе их относительных обособленных цен.

Группа в качестве арендатора

В качестве арендатора Группа признает активы в форме права пользования (Примечание 22) и обязательства по аренде (Примечание 28) для большинства договоров аренды, то есть такие договоры аренды отражаются на балансе.

Группа не применила поправку к МСФО (IFRS) 16 «Льготы по аренде, связанные с COVID-19», поскольку Группа не получала существенных льгот по арендным платежам от своих арендодателей.

о. Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

п. Обесценение долгосрочных активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения. Убыток от обесценения в отношении гудвила не восстанавливается.

р. Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отток средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

с. Акционерный капитал

т. Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

а. Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

у. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

ф. Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв незаработанных премий представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что общая сумма резервов по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(iv) Расходы по договорам страхования

Комиссионные расходы по приобретению включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

(v) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(vi) Основные допущения в отношении резервов по договорам страхования

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на кыргызском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам схожих претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов деятельности из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объеме претензии и индивидуальной тяжести претензии, определении даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Из-за отсутствия достаточных статистических данных, резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам (РПНУ) оцениваются как 50% от резервов по заявленным, но не выплаченным убыткам (РЗВУ) в соответствии с «Положением о порядке расчета ставок резервов страховыми организациями Кыргызской Республики» от 5 августа 2009 года (последняя редакция - 23 ноября 2016 года).

На каждую отчетную дату Группа анализирует неистекший риск и проводит тест на адекватность обязательств. Группа определяет адекватность обязательств, проводя анализ своей убыточности за истекшие периоды. Для этих целей используется окончательный коэффициент потерь, для которого принимаются во внимание средний коэффициент потерь за последние три года, включая расходы на рассмотрение претензий и расходы на сопровождение действующих договоров, но исключая крупные исключительные претензии. Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных затрат на приобретение) является недостаточной, дефицит признается в отчете о прибылях и убытках путем создания резерва на покрытие дефицита премий.

Руководство полагает, что из-за короткого периода окончания ответственности по большинству видов страхования, результат страхового портфеля Группы чувствителен, преимущественно, к изменениям в коэффициентах ожидаемых убытков. Коэффициент ожидаемых убытков определяется как отношение суммы ожидаемых выплат и изменения в резерве убытков к заработанным премиям. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

5 КРИТИЧЕСКИЕ ДОПУЩЕНИЯ ПО УЧЕТУ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики Группы и отражаемые суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и других факторах, которые считаются уместными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и исходные допущения постоянно пересматриваются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

Важные учетные суждения

Суждения, сделанные при применении учетной политики, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, признанные в отдельной финансовой отчетности, - это установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определение методологии включения прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, которые описаны в разделе ниже.

Неопределенность предположений и оценок

Информация о допущениях и неопределенностях оценок, которые могут привести к существенной корректировке, описана ниже:

- (а) обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, включая использование прогнозной информации.

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 34.

Кредитный риск – суммы ОКУ

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 4(ж)(iv).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Корпоративные вложения	Все вложения (корпоративные и розничные вложения)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.;• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	<ul style="list-style-type: none">• Записи о платежах, в которые входит статус просроченной задолженности, а также ряд переменных, касающихся коэффициентов платежей;• Использование предоставленного лимита;• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию, и анализ, основанный на прошлом опыте Группы и обоснованной оценке кредитного качества и включает прогнозную информацию. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- резерв в размере 30 дней просрочки;
- реструктуризация активов в течение последних 12 месяцев до отчетной даты; и
- качественные показатели.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Для корпоративных заемщиков со значительным EAD критерии SICR оцениваются на индивидуальной основе, и Группа отслеживает факторы SICR посредством анализа их прогнозируемых денежных потоков, финансовых показателей и перспектив бизнеса с учетом сектора экономики, пострадавшего от пандемии, в котором работают корпоративные заемщики. Мониторинг корпоративных заемщиков осуществляется с помощью следующих мер:

- Проверка потенциальной платежеспособности заемщика. Группа сравнивает дисконтированные прогнозируемые денежные потоки клиента до конца срока кредита с остатком задолженности по кредиту на отчетную дату.
- Проверка исторической платежеспособности. Группа проверяет дисциплину погашения кредита заемщиком и историю реструктуризации, если таковая имела место.
- Проверка деловой активности. Группа проводит общую проверку источника дохода заемщика на наличие факторов высокого риска.
- Проанализировать изменение рыночной стоимости ценных бумаг заемщика.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ОКУ.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Группа рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, который является медиальным, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный. Ниже представлена вероятность наступления различных сценариев для сегментов кредитного портфеля:

%	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный
Корпоративные кредиты	67	11	22
Потребительские кредиты	67	11	22
Ипотечные кредиты	63	12	25
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	67	11	22
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте	78	11	11
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте	63	-	37
Микро кредиты	67	-	33

Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики Кыргызской Республики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2021 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2021-2022 годов.

	Макроэкономические переменные	Сценарии	2022	2023
		Базовый	105.35	104.65
	Индекс потребительских цен (в %)	Оптимистичный	102.60	101.90
		Пессимистичный	108.10	107.39
		Базовый	1,315	1,402
	Импорт (в млн долл. США)	Оптимистичный	1,486	1,573
Корпоративные кредиты		Пессимистичный	1,144	1,231
		Базовый	687	610
	Экспорт (в млн долл. США)	Оптимистичный	794	717
		Пессимистичный	580	503
		Базовый	220,299	230,042
	ВВП в текущих ценах (в млн соммах)	Оптимистичный	223,852	233,595
Потребительские кредиты		Пессимистичный	216,745	226,488
		Базовый	687	610
	Экспорт (в млн долл. США)	Оптимистичный	794	717
		Пессимистичный	580	503
		Базовый	1,315	1,402
	Импорт (в млн долл. США)	Оптимистичный	1,486	1,573
Ипотечные кредиты		Пессимистичный	1,144	1,231
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство		Базовый	687	610
	Экспорт (в млн долл. США)	Оптимистичный	794	717
		Пессимистичный	580	503
		Базовый	92.98	95.13
	Обменный курс доллара США (средний)	Оптимистичный	88.23	90.38
		Пессимистичный	97.73	99.88
		Базовый	21,283	22,283
	Средний размер оплаты труда (в соммах)	Оптимистичный	21,489	22,489
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте		Пессимистичный	20,898	21,899
		Базовый	687	610
	Экспорт (в млн долл. США)	Оптимистичный	794	717
		Пессимистичный	580	503
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте		Базовый	105.35	104.65
	Индекс потребительских цен (в %)	Оптимистичный	102.60	101.90
		Пессимистичный	108.10	107.39
		Базовый	91.70	93.30
	Обменный курс доллара США (конец периода)	Оптимистичный	88.49	90.09
Микро кредиты		Пессимистичный	94.91	96.51

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 2012 по 2020 годы.

Включение прогнозной информации с учетом влияния COVID-19

Группа применяет прогнозы Министерства экономики Кыргызской Республики (МЭКР) и чешской консалтинговой фирмы «OGRResearch» с целью построения линейных регрессий. Прогнозы МЭКР на период 2022-2023 годов были выпущены в сентябре 2020 года.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Прогнозируемые значения макропеременных и их источник данных представлены ниже:

Макроэкономические переменные	Источник
Темпы роста ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП без Кумтор	МЭКР
Уровень инфляции (ИПЦ)	МЭКР
Средняя номинальная заработная плата	МЭКР
Экспорт	МЭКР
Импорт	МЭКР
Средний курс доллара США	OG Research (подписка)
Курс доллара США	OG Research (подписка)

В таблице ниже представлены общие ОКУ для каждого портфеля по состоянию на 31 декабря 2021 года, в случае если каждое из используемых ключевых допущений изменится на плюс или минус 10%. Изменения применяются изолированно для иллюстративных целей и применяются к каждому сценарию, взвешенному по вероятности, используемому для оценки ожидаемых кредитных убытков. В действительности между различными экономическими факторами будет существовать взаимозависимость, и подверженность уязвимости будет варьироваться в зависимости от экономических сценариев.

Суды клиентам	Макроэкономические переменные	Ожидания	Среднее изменение	Средний LGD (тыс. долл. США)	Изменение ОКУ
Корпоративные	Индекс потребительских цен (в %) и Импорт (в млн долл. США)	+10%	21.19%	33.78%	(135)
		-10%	21.79%	33.78%	130
Потребительские	Экспорт (в млн долл. США) и ВВП в текущих ценах (в млн сомах)	+10%	5.34%	61.23%	(38)
		-10%	6.05%	61.23%	36
Ипотечные	Экспорт (в млн долл. США) и Импорт (в млн долл. США)	+10%	5.90%	33.62%	(34)
		-10%	6.73%	33.62%	33
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Сельское хозяйство	Экспорт (в млн долл. США)	+10%	5.21%	42.82%	(8)
		-10%	5.45%	42.82%	7
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в иностранной валюте	Обменный курс доллара США (средний) и Средний размер оплаты труда (в сомах)	+10%	19.64%	27.53%	(14)
		-10%	20.58%	27.53%	14
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в национальной валюте	Экспорт (в млн долл. США) и Индекс потребительских цен (в %)	+10%	11.67%	39.73%	(216)
		-10%	14.46%	39.73%	207
Микро кредиты	Обменный курс доллара США (конец периода)	+10%	6.78%	100.00%	127
		-10%	5.45%	100.00%	(127)

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4(g)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта отражает факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Группы в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассматривает различные поведенческие показатели.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 4(f)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Оценка ОКУ

Основными исходными данными при ОКУ убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD. Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ОКУ с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- тип покупателя;
- цель использования финансового инструмента;
- отрасль и т.д.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ОКУ, представлены ниже.

31 декабря 2021	Позиция, подверженная кредитному риску	Рейтинг Moody's	Сравнительная информация из внешних источников	
			PD	LGD
Остатки на счетах в НБКР	36,106	B2	2.79	62.30
Ноты НБКР	42,110	B2	2.79	62.30
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	1,048	B2	2.79	62.30

31 декабря 2020	Позиция, подверженная кредитному риску	Рейтинг Moody's	Сравнительная информация из внешних источников	
			PD	LGD
Остатки на счетах в НБКР	31,575	B2	2.79	62.30
Ноты НБКР	57,844	B2	2.79	62.30
Казначейские векселя Правительства Соединенных Штатов Америки	1,879	B2	2.79	62.30

5.1 РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, поскольку представление за текущий год дает более четкое представление о консолидированном финансовом положении и консолидированный отчет о движении денежных средств Группы:

	Первоначально отражено		Сумма реклассификации		После реклассификации	
	1 января 2020 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года	31 декабря 2020 года
Активы по договорам страхования	-	-	1,582	1,676	1,582	1,676
Прочие активы	18,375	20,242	(1,582)	(1,676)	16,793	18,566
Отложенные налоговые обязательства	-	-	965	904	965	904
Обязательства по договорам страхования	-	-	1,821	1,974	1,821	1,974
Прочие обязательства	15,466	15,830	(2,786)	(2,878)	12,680	12,952
Платежи по процентам в составе денежных потоков от операционной деятельности	(9,173)	(10,342)	(247)	(186)	(9,420)	(10,528)
Погашение обязательств по аренде в составе денежных потоков от финансовой деятельности	(1,026)	(1,078)	247	186	(779)	(892)

6 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Банковская деятельность – представлена основным видом деятельности материнской компании ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
- Страховая деятельность – представлена основным видом деятельности дочерней компании ЗАО «Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани»
- Микредитная деятельность – представлена основным видом деятельности дочерней компании ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания»

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Тыс. долл. США Продолжающаяся деятельность	Банковская деятельность	Страховая деятельность	Микрокредитна я деятельность	Элиминации	На 31 декабря
					2021 года, Итого
Процентные доходы	26,375	207	5,010	(17)	31,575
Процентные расходы	(10,805)	-	(1,734)	17	(12,522)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	(264)	-	(207)	-	(471)
Комиссионные доходы	6,001	114	116	(3)	6,228
Комиссионные расходы	(3,499)	-	(25)	-	(3,524)
Чистый доход от страховой деятельности	-	522	-	(202)	320
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,862	46	-	-	2,908
Доля в прибыли ассоциированного предприятия	431	-	-	-	431
Прочие операционные доходы	553	69	42	(66)	598
Убыток от модификации финансовых активов	(422)	-	-	-	(422)
Операционный доход	21,232	958	3,202	(271)	25,121
Убытки от обесценения по прочим операциям	(188)	-	-	-	(188)
Операционные расходы	(16,424)	(474)	(2,394)	271	(19,021)
Прибыль до налогообложения	4,620	484	808	-	5,912
Активы сегментов	453,950	6,654	20,043	(10,089)	470,558
Обязательства сегментов	372,323	1,909	13,649	(2,847)	385,034

Тыс. долл. США Продолжающаяся деятельность	Банковская деятельность	Страховая деятельность	Элиминации	На 31 декабря
				2020 года, Итого
Процентные доходы	27,523	247	(26)	27,744
Процентные расходы	(10,569)	-	26	(10,543)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	(3,473)	-	-	(3,473)
Комиссионные доходы	4,727	106	(3)	4,830
Комиссионные расходы	(2,703)	-	-	(2,703)
Чистый доход от страховой деятельности	-	453	(156)	297
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4,166	330	-	4,496
Доля в прибыли ассоциированного предприятия	629	-	-	629
Прочие операционные доходы	591	30	(18)	603
Операционный доход	20,891	1,166	(177)	21,880
Убытки от обесценения по прочим операциям	(1,054)	-	-	(1,054)
Операционные расходы	(16,806)	(479)	177	(17,108)
Прибыль до налогообложения	3,031	687	-	3,718
Активы сегментов	425,436	6,613	(3,075)	428,974
Обязательства сегментов	347,928	2,133	(1,632)	348,429

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

7 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по процентным активам		
Кредиты, выданные клиентам	27,842	24,102
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	3,166	2,888
Денежные средства и их эквиваленты	567	753
Сделки обратного РЕПО	-	1
	31,575	27,744
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,521)	(8,188)
Прочие заемные средства	(3,797)	(1,931)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	(199)
Обязательства по аренде	(161)	(186)
Субординированный долг	(8)	(38)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(34)	(1)
	(12,522)	(10,543)
Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	19,053	17,201

8 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Денежные эквиваленты	(72)	(8)
Кредиты, выданные клиентам	(405)	(3,568)
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	6	103
	(471)	(3,473)

9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Комиссионные доходы		
Комиссии за обслуживание платежных карт	3,451	2,429
Комиссии по расчетным операциям	1,241	1,077
Комиссии по кассовым операциям	1,171	989
Комиссии за выпуск гарантий и аккредитивов	129	140
Комиссионные доходы по страховым договорам	114	106
Прочие	122	89
	6,228	4,830
Комиссионные расходы		
Комиссии за обслуживание платежных карт	(3,022)	(2,312)
Комиссии по расчетным операциям	(465)	(353)
Прочие	(37)	(38)
	(3,524)	(2,703)

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

10 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2021 тыс. долл. США	Имущество	Гражданская ответственность	Индивидуальная	Итого
Начисленные страховые премии, общая сумма	1,129	157	432	1,718
Изменение в резерве по незаработанным премиям, общая сумма	(38)	(2)	(46)	(86)
Заработанные страховые премии, общая сумма	1,091	155	386	1,632
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,133)	(87)	(85)	(1,305)
Доля перестраховщиков в изменении общей суммы резерва по незаработанным премиям	93	6	4	103
Заработанные страховые премии, нетто	51	74	305	430
Страховые случаи, понесенные, общая сумма	(199)	(8)	(111)	(318)
Страховые претензии начисленные	180	5	42	227
Изменение в резервах по договорам страхования, общая сумма	200	(6)	7	201
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	(215)	7	(8)	(216)
Изменение в обязательствах страхователей, нетто	-	-	(4)	(4)
Страховые претензии начисленные, нетто	(34)	(2)	(74)	(110)
Чистая прибыль от страховой деятельности	17	72	231	320

2020 тыс. долл. США	Имущество	Гражданская ответственность	Индивидуальная	Итого
Начисленные страховые премии, общая сумма	985	172	282	1,439
Изменение в резерве по незаработанным премиям, общая сумма	48	6	(2)	52
Заработанные страховые премии, общая сумма	1,033	178	280	1,491
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(897)	(95)	(55)	(1,047)
Доля перестраховщиков в изменении общей суммы резерва по незаработанным премиям	(35)	-	5	(30)
Заработанные страховые премии, нетто	101	83	230	414
Страховые случаи, понесенные, общая сумма	(71)	(9)	(66)	(146)
Страховые претензии начисленные	58	6	20	84
Изменение в резервах по договорам страхования, общая сумма	(357)	(11)	(7)	(375)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	304	1	15	320
Страховые претензии начисленные, нетто	(66)	(13)	(38)	(117)
Чистая прибыль от страховой деятельности	35	70	192	297

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

11 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2021	2020
	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Прибыль от сделок «спот»	2,992	4,154
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(84)	342
	2,908	4,496

12 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2021	2020
	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Доходы от электронного кошелька Элсом	500	468
Прочие доходы	204	176
Прочие операционные доходы	704	644
Убытки от реализации прочего имущества	(106)	(41)
Прочие операционные расходы	(106)	(41)
Всего прочие операционные доходы/(расходы), нетто	598	603

13 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	2021	2020
	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Прочие активы	(338)	(959)
Условные обязательства кредитного характера	157	(85)
Инвестиции в ассоциированную компанию	(7)	(10)
	(188)	(1,054)

14 ЗАТРАТЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2021	2020
	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Вознаграждения работникам	8,523	8,196
Налоги и отчисления по заработной плате	1,297	1,101
	9,820	9,297

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

15 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Износ и амортизация	3,677	3,036
Техническое обслуживание систем SWIFT и ИТ	1,023	722
Охрана	563	490
Отчисления в Фонд по страхованию депозитов	560	555
Налоги, кроме налога на прибыль	527	537
Профессиональные услуги	324	322
Реклама и маркетинг	303	172
Расходы на проведение заседаний Совета директоров	229	174
Услуги связи	187	144
Ремонт и обслуживание	183	190
Расходы на обслуживание банкоматов и пластиковых карт	178	140
Канцелярские товары	153	126
Обучение персонала	151	58
Расходы на аренду	139	282
Транспортные расходы	113	62
Командировочные расходы	79	15
Комиссия за мобильный банкинг	29	26
Прочие общие и административные расходы	783	760
	9,201	7,811

16 РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Согласно МФС, подписанному между учредителями Группы и Кыргызской Республикой (Примечание 1), Группа применяет результаты, полученные в соответствии с МСФО, для целей налогообложения и подготовки налоговой отчетности Группы, за исключением разницы в резерве на возможные потери по ссудам и расходов на амортизации.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Группа имеет право вычесть резервы под обесценение из совокупного годового дохода, начисленного в соответствии с «Положением НБКР о классификации активов и начислении резерва на покрытие потенциальных убытков» № 9504, зарегистрированным в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери по ссудам в финансовой отчетности формируется в соответствии с требованиями МСФО.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов включают:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Отложенные налоговые активы/(обязательства) в отношении:		
Денежные средства и их эквиваленты	53	44
Кредиты, выданные клиентам	(1,057)	(916)
Инвестиционные ценные бумаги	1	2
Основные средства	(11)	-
Прочие активы	24	24
Кредитные обязательства	(29)	(58)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,019)	(904)

Применяемая в 2021 году налоговая ставка Группы для налога на прибыль составляет 10% (2020 г.: 10%).

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Ниже представлена сверка эффективных налоговых ставок за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Прибыль до налогообложения	5,912	3,718
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой налога	591	372
Налоговый эффект невычитаемых/не подлежащих налогообложению статей	103	69
	694	441
Расходы по налогам в текущем году	579	502
(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль, связанный с возникновением и восстановлением временных разниц, учтенных в прибыли или убытке	115	(61)
Итого расходы по налогу на прибыль	694	441

17 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Деньги в кассе	20,945	18,018
Счета типа «ностро» в НБКР	29,262	25,525
Оценочный резерв под убытки	(509)	(444)
Счета типа «ностро» в НБКР, нетто	28,753	25,081
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	16,462
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	42,355	10,472
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	13,141	2,966
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	319	1,946
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	418	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,707	1,935
Итого счетов типа «ностро» в других банках	57,940	33,781
Оценочный резерв под убытки	(78)	(25)
Итого счетов типа «ностро» в других банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	57,862	33,756
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБКР	6,844	6,050
Оценочный резерв под убытки	(3)	(1)
Итого срочных депозитов в НБКР, нетто	6,841	6,049
Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	69,125	68,066
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	6,337	5,551
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	5,008	6,026
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	541
Итого срочных депозитов в других банках	80,470	80,184
Оценочный резерв под убытки	(13)	(2)
Итого срочных депозитов в других банках, нетто	80,457	80,182
Ноты НБКР	42,110	57,844
Оценочный резерв под убытки	(28)	(87)
Ноты НБКР, за вычетом оценочного резерва под убытки	42,082	57,757
Итого эквивалентов денежных средств	129,380	143,988
Итого денежные средства и их эквиваленты	236,940	220,843

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2021 and 2020 годов, размер обязательных резервов на счетах в НБКР составил 28,862 тыс. долл. США и 24,212 тыс. долл. США, соответственно. Возможность Группы снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Никакие счета и депозиты в банках не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2021, года Группа имеет шесть банков (2020: четыре банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных банков по состоянию на 31 декабря составляет 197,968 тыс. долл. США (2020: 182,881 тыс. долл. США).

18 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	77,103	79,965
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	62,177	58,026
Потребительские кредиты	18,057	18,590
Ипотечные кредиты	23,737	16,966
Микро кредиты	19,216	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	123,187	93,582
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	200,290	173,547
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,481)	(11,691)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	187,809	161,856

а. Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

Кредиты выдаются в первую очередь клиентам, находящимся на территории Кыргызской Республики, которые работают в следующих секторах экономики:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Кредиты корпоративным клиентам, малому бизнесу и кредиты, выданные розничным клиентам		
Торговля	65,304	55,802
Сельское хозяйство	22,113	15,178
Производство	11,508	12,983
Строительство	9,668	7,481
Финансово кредитные учреждения	3,136	2,748
Транспорт и услуги связи	2,223	2,019
Прочие	44,544	41,780
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	18,057	18,590
Ипотечные кредиты	23,737	16,966
Валовые кредиты, выданные клиентам	200,290	173,547
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,481)	(11,691)
Чистые кредиты, выданные клиентам	187,809	161,856

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

б. Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 годов Группа не имела заемщиков, остатки по кредитам которых превышают 10% капитала.

в. Финансовая аренда

В 2021 и 2020 годах Группа участвует в договорах финансового лизинга в качестве лизингодателя по лизингу частного недвижимого имущества и оборудования. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду в размере 238 тыс. долл. США и 348 тыс. долл. США, соответственно, включены в балансовую стоимость кредитов малому и среднему бизнесу в размере 62,177 тыс. долл. США и 58,026 тыс. долл. США.

тыс. долл. США	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды		
Год 1	200	170
Год 2	155	165
Год 3	111	174
Год 4	18	126
Год 5	-	20
Арендные платежи без учета дисконтирования	484	655
Негарантированная остаточная стоимость	(144)	(162)
Минус: незаработанный финансовый доход	(48)	(95)
Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам	292	398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54)	(50)
Чистые инвестиции в аренду	238	348
Недисконтированные арендные платежи анализируются как:		
Восстанавливается в течение 12 месяцев	200	170
Возврат после 12 месяцев	284	485
Арендные платежи без учета дисконтирования	484	655
Чистые инвестиции в аренду анализируются как:		
Восстанавливается в течение 12 месяцев	111	118
Возврат после 12 месяцев	127	230
Чистые инвестиции в аренду	238	348

Группа занимается финансовым лизингом в качестве арендодателя по лизингу частного недвижимого имущества и оборудования. По состоянию на 31 декабря 2021 года средний срок заключенных договоров финансовой аренды составляет 3 года (2020: 4 года). Как правило, эти договоры аренды не включают возможности продления или досрочного прекращения. Договоры финансовой аренды Группы не включают переменные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2021 года средняя эффективная процентная ставка составила примерно 8.5% годовых (2020 год: 9.1%).

В течение отчетного периода не было никаких изменений в методах оценки или существенных допущениях, сделанных при оценке резерва под обесценение по финансовой аренде, за исключением мер послаблений в связи с COVID-19.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

г. Изъятые имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Группа получила определенные активы в результате взыскания обеспечения по кредитам, выданным клиентам с чистой балансовой стоимостью 519 тыс. долл. США (2020 г.: 1,308 тыс. долл. США). По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов залоговое обеспечение, полученное в собственность за право собственности, включает:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Недвижимость	6,472	6,985
Прочие активы	-	142
	6,472	7,127
Резерв под обесценение	(3,281)	(3,709)
Итого изъятое обеспечение (Примечание 24)	3,191	3,418

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

д. Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, выданные клиентам, на общую сумму 3,203 тыс. долл. США (2020: 3,854 тыс. долл. США) служат обеспечением по ссудам, предоставленным Группе Государственной ипотечной компанией и Министерством финансов Кыргызской Республики (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2021 года не было кредитов, выданные клиентам (2020: 3,623 тыс. долл. США), которые служат обеспечением по кредитам, предоставленным Группе Российско-Кыргызским фондом развития (Примечание 29).

19 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	Средневзвешенная процентная ставка	2021 тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка	2020 тыс. долл. США
Находящиеся в собственности Группы				
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	13.45%	1,048	11.10%	1,879
		1,048		1,879
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(12)		(18)
		1,036		1,861

Инвестиционные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

20 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННУЮ КОМПАНИЮ

Основная операционная деятельность ассоциированной компании Группы - ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» («МПЦ») - заключается в создании национальной платежной системы Элкарт, которая используются 23 банками (2020: 24 банками) Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов доля Группы в уставном капитале МПЦ и процент голосующих голосов составляет 34.34%.

Далее представлена обобщенная финансовая информация об объекте инвестиций, учитываемом методом долевого участия, не скорректированная на долю участия в процентах, принадлежащую Группе:

тыс. долл. США	Доля владения	Итого активов	Итого обязательств в	Доход	Прибыль	Доля Группы в чистых активах	Доля Группы в прибыли	Полученные дивиденды
2021								
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»								
	34.34%	8,220	578	5,540	1,878	2,624	431	90
2020								
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»								
	34.34%	6,539	335	3,731	1,433	2,131	629	137

В 2021 году Группа получила дивиденды по данной инвестиции в размере 90 тыс. долл. США (2020: 137 тыс. долл. США). Датой предоставления отчетности для ассоциированной компании является 31 декабря.

Группа отразила убыток от обесценения в размере 7 тыс. долл. США в 2021 году (2020: 10 тыс. долл. США).

	тыс. долл. США
Стоимость инвестиции по состоянию на 1 января 2020 года	3,113
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	629
Полученные дивиденды	(137)
Убыток от обесценения	(10)
Инвестиции в ассоциированную компанию на 31 декабря 2020 года	3,595
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	431
Полученные дивиденды	(90)
Убыток от обесценения	(7)
Инвестиции в ассоциированную компанию на 31 декабря 2021 года	3,929

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

21 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвилл	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Остаток на									
1 января 2021 года	12,727	7,286	3,107	1,244	886	604	475	7,185	33,514
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)	-	204	-	60	229	-	-	547	1,040
Поступления	552	393	238	22	38	374	-	1,104	2,721
Выбытия	(21)	(17)	-	(23)	(14)	(83)	-	-	(158)
Переводы	1	377	-	(1)	-	(377)	-	-	-
Курсовые разницы	(31)	(4)	-	-	-	2	-	(6)	(39)
Остаток на									
31 декабря 2021 года	13,228	8,239	3,345	1,302	1,139	520	475	8,830	37,078
<i>Износ и амортизация</i>									
Остаток на									
1 января 2020 года	(1,265)	(5,221)	(2,259)	(939)	(786)	-	-	(4,144)	(14,614)
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)	-	(139)	-	(32)	(185)	-	-	(147)	(503)
Износ и амортизации за год	(253)	(802)	(305)	(84)	(57)	-	-	(1,058)	(2,559)
Выбытия	21	17	-	21	14	-	-	-	73
Курсовые разницы	-	(5)	-	-	-	-	-	8	3
Остаток на									
31 декабря 2021 года	(1,497)	(6,150)	(2,564)	(1,034)	(1,014)	-	-	(5,341)	(17,600)
<i>Балансовая стоимость</i>									
На 31 декабря 2021 года	11,731	2,089	781	268	125	520	475	3,489	19,478

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

тыс. Долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	арендованной собственности	Благоустройство	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвилл	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>										
Остаток на 1 января 2020 года	7,497	6,336	2,734	1,099	1,099	889	2,104	475	6,114	27,248
Поступления	3,675	663	369	163	163	-	667	-	1,031	6,568
Выбытия	-	(28)	-	(17)	(17)	-	(2)	-	-	(47)
Переводы	1,657	330	4	(1)	(1)	-	(2,035)	-	45	-
Курсовые разницы	(102)	(15)	-	-	-	(3)	(130)	-	(5)	(255)
Остаток на 31 декабря 2020 года	12,727	7,286	3,107	1,244	1,244	886	604	475	7,185	33,514
<i>Износ и амортизация</i>										
Остаток на 1 января 2020 года	(1,093)	(4,578)	(1,971)	(832)	(832)	(736)	-	-	(3,300)	(12,510)
Износ и амортизации за год	(182)	(671)	(288)	(123)	(123)	(53)	-	-	(845)	(2,162)
Выбытия	-	27	-	16	16	-	-	-	-	43
Курсовые разницы	10	1	-	-	-	3	-	-	1	15
Остаток на 31 декабря 2020 года	(1,265)	(5,221)	(2,259)	(939)	(939)	(786)	-	-	(4,144)	(14,614)
<i>Балансовая стоимость</i>										
На 31 декабря 2020 года	11,462	2,065	848	305	305	100	604	475	3,041	18,900

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года основные средства включали полностью амортизированные основные средства стоимостью 10,213 тыс. долл. США и 9,228 тыс. долл. США, соответственно.

Гудвилл относится к страховой компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», приобретенной в 2013 году (Примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, обесценения гудвила не было.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

22 АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Группа арендует помещения под филиалы и сберкассы. Срок аренды обычно составляет от 2 до 10 лет. Арендные платежи пересматриваются каждые пять лет, чтобы отразить рыночную арендную плату.

Договоры аренды филиалов и сберкасс были заключены много лет назад как комбинированные договоры аренды земли и зданий.

Информация об аренде, по которой Группа является арендатором, представлена ниже.

тыс. долл. США		
Активы в форме права пользования	2021	2020
На 1 января	3,423	3,126
Поступления	53	450
Модификации	1,554	(153)
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)	295	-
На 31 декабря	5,325	3,423
Накопленная амортизация		
На 1 января	(1,746)	(872)
Начислено за год	(1,118)	(874)
Модификации	(180)	-
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 33)	244	-
На 31 декабря	(2,800)	(1,746)
Балансовая стоимость		
На 1 января	1,677	2,254
На 31 декабря	2,525	1,677

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 34.

Суммы, признанные в составе прибылей и убытков	тыс. долл. США 31 декабря 2021	тыс. долл. США 31 декабря 2020
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(1,118)	(874)
Процентные расходы на обязательства по аренде	(161)	(186)
Расходы по краткосрочной аренде	(139)	(282)

Общий отток денежных средств по договорам аренды составил 1,145 тыс. долл. США (2020 г.: 1,078 тыс. долл. США).

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

23 АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

Активы по договорам страхования включают в себя следующее:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	586	539
Итого активы по финансовому страхованию	586	539
Доля перестраховщиков в резерве незаработанных премий	522	428
Доля перестраховщиков в резервах по претензиям и обязательствам перед страхователями	474	709
Итого нефинансовые страховые активы	996	1,137
Итого страховые активы	1,582	1,676

Обязательства по договорам страхования включают следующее:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	312	444
Итого обязательства по финансовому страхованию	312	444
Резерв по незаработанным премиям	663	593
Резервы по претензиям и обязательствам перед страхователями	717	937
Итого нефинансовые страховые обязательства	1,380	1,530
Итого страховые обязательства	1,692	1,974

Движение резерва незаработанной премии за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	Общая сумма тыс. долл. США	Перестрахование тыс. долл. США	Чистые тыс. долл. США
1 января 2020 года	761	(541)	220
Изменение за год	(168)	113	(55)
31 декабря 2020 года	593	(428)	165
Изменение за год	70	(94)	(24)
31 декабря 2021 года	663	(522)	141

Движение резервов по претензиям и обязательствам перед страхователями за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, было следующим:

	Общая сумма тыс. долл. США	Перестрахование тыс. долл. США	Чистые тыс. долл. США
1 января 2020 года	695	(486)	209
Изменение за год	242	(223)	19
31 декабря 2020 года	937	(709)	228
Изменение за год	(220)	235	15
31 декабря 2021 года	717	(474)	243

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Резерв по произошедшим, но незаявленным страховым случаям тыс. долл. США	Резерв по заявленным, но неурегулированн ым претензиям тыс. долл. США	Итого тыс. долл. США
1 января 2020	139	70	209
Плюс понесенные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	78	39	117
Минус выплаченные страховые возмещения, за вычетом доли перестраховщиков	(41)	(21)	(62)
Курсовые разницы	(24)	(12)	(36)
31 декабря 2020	152	76	228
Плюс понесенные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	71	35	106
Минус выплаченные страховые возмещения, за вычетом доли перестраховщиков	(61)	(30)	(91)
Курсовые разницы	(3)	(1)	(4)
31 декабря 2021	159	80	239

	Общая сумма тыс. долл. США	Перестрахование тыс. долл. США	Чистые тыс. долл. США
31 декабря 2021			
Резерв по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	475	(316)	159
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	238	(158)	80
Резерв по обязательствам перед страхователями	4	-	4
	717	(474)	243

	Общая сумма тыс. долл. США	Перестрахование тыс. долл. США	Чистые тыс. долл. США
31 декабря 2020			
Резерв по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	625	(473)	152
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	312	(236)	76
	937	(709)	228

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

24 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Залоговый депозит в НБКР (Примечание 29)	3,980	7,605
Прочие залоговые вклады (VISA и MasterCard)	2,592	2,036
Дебиторская задолженность по денежным переводам	2,509	2,081
Залоговый депозит по кредитной линии РКФР (Примечание 29)	1,280	1,280
Размещение депозитов в банках Кыргызстана	661	-
Штрафы к получению от клиентов	363	427
Прочая дебиторская задолженность	1,015	941
Оценочный резерв под убытки	((
Итого прочих финансовых активов	10,927	12,875
Изъятые имущество	3,191	3,418
Предоплаты	2,619	1,604
Материалы и запасы	355	478
Текущий налоговый актив	167	191
Итого прочих нефинансовых активов	6,332	5,691
Итого прочих активов	17,259	18,566

25 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Счета «Востро»	4,527	3,829
Текущие счета и депозиты прочих финансовых институтов	3,352	4,238
Срочные депозиты финансовых институтов в Кыргызской Республике	298	299
	8,177	8,366

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Группы не было банков или финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Группы.

26 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	118,124	115,986
- Срочные депозиты	18,818	16,483
	136,942	132,469
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	105,579	93,361
- Срочные депозиты	66,723	67,339
	172,302	160,700
	309,244	293,169

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имеет клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала Группы.

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по секторам экономики представлен в таблице ниже:

тыс. долл. США	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Анализ по секторам экономики / типу клиентов:		
Здравоохранение и социальная работа	31,928	34,739
Прочие	20,258	12,871
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств.	18,280	16,501
Образование	12,214	11,578
Добыча полезных ископаемых	11,384	7,861
Строительство	10,942	10,820
Транспорт, хранение и услуги связи	7,353	10,814
Производство пищевых продуктов	6,633	7,771
Финансовые услуги	4,616	5,662
Государственное управление и оборона	4,260	4,713
Недвижимость	3,646	2,402
Производство прочей продукции	2,513	3,391
Нефть и нефтепродукты	1,688	1,572
Гостиницы и рестораны	475	500
Туризм	422	556
Сельское, охотничье и лесное хозяйство	249	310
Электричество, газ и водоснабжение	81	408
Физические лицам	172,302	160,700
Итого текущие счета и депозиты клиентов	309,244	293,169

27 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

	2021		2020	
	тыс. долл. США		тыс. долл. США	
Номинальная стоимость	502		-	
Начисленные проценты	1		-	
	503		-	

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Фиксированн ая купонная ставка	Валюта	Сроки выплаты процентов	2021	2020
						тыс. долл. США	тыс. долл. США
Облигации шестого выпуска	17/12/2021	17/12/2024	12%	KGS	Ежеквартально	503	-
						503	-

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Группа впервые вышла на фондовый рынок ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» в 2013 году. С 2013 по 2017 год Группа успешно разместила 5 выпусков облигаций на общую сумму 800,000 тыс. сом.

В декабре 2021 года Банк зарегистрировал шестую эмиссию облигаций в количестве 200,000 штук номинальной стоимостью 1,000 сом на общую сумму 200,000 тыс. сом. (приблизительный эквивалент в долларах США 2,360 тыс. по курсу сома к доллару США на отчетную дату). В декабре 2021 года Группа выпустила 515 тыс. долл. США из этой суммы. Долговые ценные бумаги являются необеспеченными.

28 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Анализ сроков погашения	тыс. долл. США 31 декабря 2021	тыс. долл. США 31 декабря 2020
Год 1	992	1,091
Год 2	751	451
Год 3	568	321
Год 4	384	220
Год 5	208	104
Далее	340	108
Итого	3,243	2,295
Минус: Незаработанные проценты	(606)	(543)
Обязательства по аренде	2,637	1,752

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

29 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В указанной ниже таблице представлена информация о прочих заемных средствах по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Финансовые институты	Дата погашения	Процентная ставка	Валюта	2021	2020
				Тыс. долл. США	Тыс. долл. США
Государственная ипотечная компания	29/05/2035	3.00%	KGS	4,438	1,390
IFC - транш 2	15/09/2024	9.70%	KGS	4,104	-
Симбиотикс 3	18/08/2025	11.00%	KGS	2,083	-
IFC - транш 1	15/09/2024	9.70%	KGS	2,015	2,017
Симбиотикс 2	17/06/2024	10.40%	KGS	1,899	2,726
KFW-Жилищное финансирование	30/06/2033	8.00%	KGS	1,799	2,005
Симбиотикс 5	23/08/2025	11.00%	KGS	1,557	-
ЕБРР-MSME 2 (KGS) транш 2-4	24/03/2024	10.40%	KGS	1,412	1,738
ЕБРР-KYRSEFF 2 (KGS) транш 2	17/08/2026	11.33%	KGS	1,252	-
МФКР 1,5%	20/07/2025	1.50%	KGS	999	1,153
ЕБРР-KYRSEFF 2 (KGS) транш 1/2	17/12/2024	11.03%	KGS	898	1,074
Симбиотикс 4	23/08/2025	11.00%	KGS	882	-
НБКР 12 Агро	30/05/2022	5.00%	KGS	859	1,068
Фонд Бакубат Талас	04/12/2022	4.00%	KGS	834	855
ЕБРР-KYRSEFF 2 (KGS) транш 1/1	17/12/2024	7.60%	KGS	709	848
НБКР 22 Агро	17/06/2022	5.00%	KGS	690	992
Симбиотикс 1	16/05/2024	10.40%	KGS	630	904
ЕБРР-KYRSEFF 4 (KGS) транш 3	01/09/2022	9.90%	KGS	566	1,162
МФКР 1,5%	25/09/2025	1.50%	KGS	393	453
НБКР 20 Агро	24/03/2022	5.00%	KGS	306	466
РКФР 487	18/05/2023	1.00%	USD	162	271
НБКР 19 Агро	11/02/2022	4.25%	KGS	148	230
РКФР 429.8	02/03/2023	1.00%	USD	137	228
РКФР 304.58	11/07/2023	1.00%	USD	136	203
РКФР 378	21/06/2023	1.00%	USD	126	210
РКФР 960	16/11/2022	1.00%	USD	124	249
МФКР 5,5%	20/07/2023	5.50%	KGS	114	146
РКФР 326.65	12/04/2023	1.00%	USD	109	182
МФКР 0,1%	20/07/2023	0.10%	KGS	94	121
РКФР 450	28/07/2022	1.00%	USD	94	188
МФКР 6,5%	25/09/2023	6.50%	KGS	69	88
РКФР 16315	16/01/2023	6.00%	KGS	63	108
Агромаркетинг	15/05/2022	1.16%	USD	59	177
РКФР 14138	18/05/2023	6.00%	KGS	55	94
МФКР 6,5%	20/07/2023	6.50%	KGS	35	45
РКФР (Транш 3)	24/01/2022	8.00%	KGS	35	107
РКФР 6725	02/03/2023	6.00%	KGS	26	45
РКФР 10726	12/04/2023	6.00%	KGS	25	42
РКФР 107760	26/09/2022	1.00%	USD	24	48
РКФР 164.64	12/01/2023	1.00%	USD	22	36
МФКР 5,5%	25/09/2023	5.50%	KGS	16	21
РКФР 168	28/04/2022	1.00%	USD	14	42
РКФР 3435	21/06/2023	6.00%	KGS	14	23
РКФР 130	16/03/2022	1.00%	USD	12	35
РКФР 100	28/02/2022	1.00%	USD	9	30
РКФР 1400	16/11/2022	6.00%	KGS	4	7
РКФР 3828	26/09/2022	6.00%	KGS	3	7
KFW-Rural Finance 2	02/11/2021	12.00%	KGS	-	81
ЕБРР-KYRSEFF 4 (KGS)	04/05/2021	8.85%	KGS	-	69
ЕБРР-KYRSEFF 4 (KGS) транш 2	04/05/2021	11.55%	KGS	-	72
ЕБРР-MSME 2 (KGS)	04/05/2021	8.85%	KGS	-	142
ЕБРР-MSME 2 (KGS) транш 2-1	14/06/2021	11.57%	KGS	-	141
ЕБРР-MSME 2 (KGS) транш 2-2	14/06/2021	10.68%	KGS	-	423
ЕБРР-MSME 2 (KGS) транш 2-3	14/06/2021	11.10%	KGS	-	212
НБКР 13 Агро	13/03/2021	4.50%	KGS	-	374
НБКР 14 Агро	17/04/2021	4.50%	KGS	-	212
НБКР 15 Агро	04/06/2021	4.25%	KGS	-	566
НБКР 16 Агро	17/07/2021	4.25%	KGS	-	515
НБКР 17 Агро	27/08/2021	4.25%	KGS	-	484
НБКР 18 Агро	02/10/2021	4.25%	KGS	-	472
РКФР (Транш 1)	05/02/2021	7.00%	KGS	-	206
РКФР (Транш 2)	15/09/2021	8.00%	KGS	-	101
Симбиотикс_SEBMFV_4	16/05/2022	10.25%	KGS	779	-
Симбиотикс_GMF	01/09/2023	11.75%	KGS	772	-
Симбиотикс_SEBMFV_21	25/04/2022	11.50%	KGS	771	-
Симбиотикс_SEBMFV1	30/05/2023	11.60%	KGS	770	-
Симбиотикс_SEBMFV_2	08/05/2022	11.50%	KGS	768	-
Симбиотикс_SEBMFV11	13/09/2023	11.75%	KGS	758	-
Симбиотикс_SEB_MF_V	16/05/2022	10.25%	KGS	748	-
GCAMF-2021_TR1	15/12/2022	15.73%	KGS	724	-

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

GSAMF-2021_TR2	15/12/2022	15.73%	KGS	720	-
Симбиотикс SICAV_II	12/10/2023	11.75%	KGS	610	-
Симбиотикс_SEBMFVI-2	22/05/2023	11.60%	KGS	602	-
Триодос Транш3(L2)	15/08/2022	14.00%	KGS	585	-
Триодос Транш1(L1)	13/01/2023	14.00%	KGS	585	-
Симбиотикс_HIIF	23/08/2023	11.75%	KGS	516	-
Симбиотикс-2020	23/09/2023	14.50%	KGS	482	-
Симбиотикс-5	15/06/2023	14.50%	KGS	439	-
EBPP-WiB_Транш1	11/09/2023	15.36%	KGS	417	-
Симбиотикс_SEBMF V	16/05/2022	14.35%	KGS	308	-
EBPP Kyrgyz 2019-2	25/04/2023	13.15%	KGS	252	-
Триодос Транш2(L2)	15/02/2023	14.00%	KGS	251	-
Триодос Транш2(L1)	15/02/2023	14.00%	KGS	251	-
Респонсabilitи Транш3	25/11/2022	14.00%	KGS	166	-
Респонсabilitи Транш2(L1)	25/08/2022	14.00%	KGS	100	-
Респонсabilitи Транш2(L2)	25/08/2022	14.00%	KGS	100	-
Респонсabilitи Транш1 (L1)	27/09/2022	14.00%	KGS	100	-
Респонсabilitи Транш1 (L2)	27/09/2022	14.00%	KGS	100	-
EBPP Kyrgyz2019-1	26/04/2022	13.15%	KGS	84	-
EBPP 5	30/05/2022	14.10%	KGS	83	-
Прочие заемные средства				42,895	25,904
EBPP- СТ Лоджистик	01/09/2026	7.50%	USD	842	1,013
EBPP- Наинды Кант	25/08/2023	8.00%	USD	500	-
EBPP-Ак Бермет 2	30/09/2023	7.00%	USD	154	174
EBPP-Эмилия	21/05/2025	8.00%	USD	133	171
EBPP-Алкан Базары	02/10/2023	7.20%	USD	65	605
Средства софинансирования				1,694	1,963
Всего прочие заемные средства				44,589	27,867

Балансовая стоимость заложенных активов и соответствующая сумма заемных средств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены ниже:

	31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих привлеченных средств
Кредиты от НБКР:			
Депозит (Примечание 24)	3,980	3,980	2,002
Кредиты от РКФР:			
Депозит (Примечание 24)	1,280	1,280	1,194
Кредиты от МФКР:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,415	1,153	1,721
Кредиты от ГИК:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,788	1,143	4,438

	31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих привлеченных средств
Кредиты от НБКР:			
Депозит (Примечание 24)	7,605	7,605	5,380
Кредиты от РКФР:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	3,623	3,472	
Депозит (Примечание 24)	1,280	1,280	2,462
Кредиты от МФКР:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,889	1,470	2,027
Кредиты от ГИК:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,965	1,240	1,390

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Руководство Группы считает, что эти операции представляют собой кредиты, обеспеченные залогом, а не производные финансовые инструменты, и поэтому представило их на gross основе. Кредиты от НБКР и РКФР предоставляются по договорам кредитных линий, где депозиты, заложенные по этим кредитам, имеют разные сроки погашения и суммы, поэтому они рассматриваются как отдельные инструменты.

ОАО «Государственная ипотечная компания»

24 октября 2019 года Банк заключил договор с ОАО «Государственная ипотечная компания» в рамках программы Правительства Кыргызской Республики по доступному жилью. Целью данной программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республике. Инвестиционные средства предоставляются Банку в пределах поданных заявок с номинальной процентной ставкой 3% годовых со сроком погашения до 15 лет. Российско-Кыргызский Фонд Развития (РКФР)

В январе 2016 года Банк заключил соглашение с Российско-Кыргызским Фондом Развития по поддержке финансирования лизинговых операций местных предпринимателей и субъектов хозяйствования по программе «Финансирование лизинговых сделок через коммерческие банки». Целью данной программы является кредитование и поддержка экономики Кыргызской Республики. Средства предоставляются Банку в виде кредитной линии с номинальной процентной ставкой от 1% до 6% годовых со сроком погашения до 7 лет.

В декабре 2016 года Банк также заключил соглашение о поддержке малого и среднего бизнеса при софинансировании Российско-Кыргызского фонда развития. Целью данной программы является кредитование и поддержка экономики Кыргызской Республики. Средства предоставляются Банку в виде кредитной линии с номинальной процентной ставкой от 1% до 6% годовых со сроком погашения до 7 лет.

НБКР

Банк получил прочие заемные средства от НБКР в рамках Государственной программы («Программа») по целевому финансированию сельскохозяйственного сектора. Согласно договору между НБКР и Банком, Банк предоставляет кредиты заемщикам сельскохозяйственного сектора, имеющим право на участие в Программе, под 5,7%-7,0% годовых со сроком погашения не более 2 лет.

Министерство финансов Кыргызской Республики (МФКР)

Банк также получил финансирование от Министерства финансов Кыргызской Республики по многочисленным соглашениям. Например, Банк получил другие заемные средства от МФКР в рамках Государственной программы «Финансирование предпринимательства», согласно которой была открыта кредитная линия с выдачей кредитных средств отдельными траншами. Цель Программы – восстановление и обеспечение экономической и социальной стабильности, поддержка субъектов предпринимательства в условиях распространения коронавируса. Благотворительный фонд Бакубат Талас

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

1 декабря 2017 года Банк заключил договор с Благотворительным фондом Бакубат Талас. Целью соглашения о финансировании является предоставление денежных средств Банку для выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства Таласской области. За пользование кредитами Банк уплачивает в Фонд проценты в размере 4% годовых с даты выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства при условии выделения ресурсов до истечения четырех месяцев с момента получения средств Банком.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этих учреждений, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и кредитов от банков и финансовых учреждений. Эти ковенанты включают предусмотренные договором коэффициенты, коэффициент соотношения долга к собственному капиталу и различные другие коэффициенты. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк соблюдает данные финансовые ковенанты. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соблюдал ковенант по открытому кредитному риску по кредитному договору с ЕБРР и два других ковенанта по кредитным договорам с ГИК из-за влияния COVID-19 на качество активов Банка. 25 ноября 2020 года Банк получил разрешение от ЕБРР, согласно которому ЕБРР не будет ускорять платеж из-за требования, в отношении несоблюдения ковенанта по состоянию на 31 декабря 2020 года. Поскольку Банк не получил согласие от ГИК и не имел безусловного права отсрочить расчет как минимум на двенадцать месяцев после на отчетную дату 31 декабря 2020 года кредит от ГИК был классифицирован как краткосрочное обязательство.

30 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Контрагент	Валюта	Процентная ставка		2021	2020
		Дата погашения	тыс. долл. США	тыс. долл. США	
Министерство финансов Кыргызской Республики	EUR	6 мес. Еврибор+3.00%	30 июня 2041	1,267	1,445
				1,267	1,445

Субординированный долг представляет собой первую кредитную линию, предоставленную Министерством финансов Кыргызской Республики согласно Договору о передаче кредитных средств Немецкого государственного банка развития (KfW) Правительству Кыргызской Республики от 2 мая 2001 года.

В случае банкротства Группы погашение субординированного долга производится после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Тыс.долл. США	Обязательства			Итого
	Прочие заемные средства	Субординированные заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2021 года	27,867	1,445	-	29,312
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств	15,650	-	-	15,650
Погашение прочих заемных средств	(9,287)	-	-	(9,287)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	515	515
Погашение субординированных займов	-	(70)	-	(70)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	6,363	(70)	515	6,808
Изменения, связанные с получением контроля над дочерними компаниями	10,686	-	-	10,686
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(741)	(107)	(11)	(859)
Прочие изменения				
Процентные расходы	(3,797)	(34)	(1)	(3,832)
Проценты уплаченные	4,211	33	-	4,244
Остаток на 31 декабря 2021 года	44,589	1,267	503	46,359

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Тыс.долл. США	Обязательства			Итого
	Прочие заемные средства	Субординированные заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2020 года	26,822	1,384	2,206	30,412
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств	18,193	-	-	18,193
Погашение прочих заемных средств	(13,238)	-	-	(13,238)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(1,793)	(1,793)
Погашение субординированных займов	-	(80)	-	(80)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	4,955	(80)	(1,793)	3,082
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(3,974)	141	(402)	(4,235)
Прочие изменения				
Процентные расходы	(1,931)	(38)	(199)	(2,168)
Проценты уплаченные	1,995	38	188	2,221
Остаток на 31 декабря 2020 года	27,867	1,445	-	29,312

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

31 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2021	2020
	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Кредиторская задолженность по денежным переводам	9,591	7,600
Начисленные административные расходы	1,937	1,856
Счет KfW по поддержке компании	293	318
Прочие финансовые обязательства	3,302	2,436
Итого прочих финансовых обязательств	15,123	12,210
Резерв по обязательствам кредитного характера	233	395
Прочие налоги к уплате	476	239
Расходы будущих периодов	62	108
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	12	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	783	742
Итого прочих обязательств	15,906	12,952

32 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

а. Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 175,000 обыкновенных акций (в 2020 году: 175,000 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 100 долларов США. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

б. Совокупные резервы переводов

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

в. Прочие резервы

Прочие резервы включают отчисления нераспределенной прибыли в резерв под общие банковские риски и резервы на исследования и разработки.

На своем 69-м заседании, состоявшемся 9 марта 2007 года, Совет директоров утвердил создание «резерва для общих банковских рисков (включая риски, связанные с кредитной деятельностью)» в пределах собственного капитала. Создание резервов основано на разумных требованиях, поскольку баланс резервов смягчает рыночный риск. На своем 190-м собрании, состоявшемся 28 февраля 2018 года, акционеры Банка утвердили создание специального резерва на исследования и разработки в размере 2,000 долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под общие банковские риски составляет 7,287 тыс. долл. США (2020 год: 7,287 тыс. долл. США), а резервы на исследования и разработки составляют 2,000 долларов США (2020 год: 2,000 долларов США).

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

г. Дивиденды

Размер подлежащих выплате дивидендов ограничен максимальной нераспределенной прибылью Группы, которая определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. В 2021 и 2020 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

33 ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ

Группа приобрела контроль над 100% акций ЗАО "Первая микрофинансовая компания" ("ПМФК") у Агентства Ага Хана по микрофинансированию ("ААХМ"), компании, находящейся под общим контролем ФЭРАХ, 11 февраля 2021 года, когда было выполнено последнее существенное предварительное условие по Договору купли-продажи акций между Банком и АКАМ, такое как получение согласия кредиторов ПМФК. Вознаграждение в размере 5,652 тыс. долл. США было выплачено Банком ААХМ 27 февраля 2021 года. Право собственности на акции перешло от ААХМ к Банку 9 марта 2021 года после регистрации регистратором акционеров. При приобретении акций были понесены расходы по сделке, состоящие в основном из юридических расходов и расходов на комплексную юридическую экспертизу в размере 60 тыс. долл. США.

Приобретение было осуществлено, чтобы Группа могла предоставлять высококачественные услуги по микрокредитованию заемщикам.

Балансовая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженная в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу стоимости предшественника для учета объединений бизнеса под общим контролем, на дату приобретения и контроля была следующей:

Тыс. долл. США

	Признанные суммы при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	126
Денежные средства и их эквиваленты в Банке	976
Кредиты клиентам	14,991
Основные средства и нематериальные активы	537
Активы в форме права пользования	115
Прочие активы	250
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие заемные средства	(10,686)
Обязательства по аренде	(123)
Прочие обязательства	(603)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	5,583
За вычетом: переданное вознаграждение	(5,652)
Чистый эффект на собственный капитал	(69)
Уплаченное вознаграждение	(5,652)
Полученные денежные средства	126
Чистый отток денежных средств	(5,526)

Корреспондентские счета FMFC в Банке на сумму 976 тыс. долл. США были исключены при консолидации как внутригрупповая операция. Таким образом, в отчете о движении денежных средств 5,526 тыс. долл. США были показаны как денежные средства, приобретенные в результате объединения бизнеса.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, страновой риск, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

а. Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров, Комитету Совета директоров по управлению рисками и опосредованно Председателю Правления.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Группы в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Управление риск менеджмента также отслеживает и контролирует операционные риски посредством ряда политик и процедур. Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы. При этом ответственность за управление операционными рисками несет каждый сотрудник, который также обязан выполнять требования всех соответствующих законов и нормативных актов, а также предпринимать соответствующие действия в случае выявления операционных рисков.

б. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика определяет:

- порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель корпоративных кредитов. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Отдел управления рисками, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением корпоративного кредитования и Управлением риск менеджмента. Перед тем, как Кредитный комитет окончательно одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим управлением и Управлением бухгалтерского учета, в зависимости от специфики риска. Заявки на крупные кредиты также рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению рисками при Правлении или Советом директоров.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самой Группой. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами по оценке Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением риск менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов, страновых и рыночных рисков.

Рейтинги внутреннего кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Группа поручила своему комитету по управлению кредитными ресурсами разработать и поддерживать классификацию кредитного риска Группы для классификации требований в соответствии с их степенью риска неисполнения обязательств. Система классификации кредитного риска Группы включает десять категорий. Информация о кредитном рейтинге основана на ряде данных, которые, как определено, позволяют прогнозировать риск дефолта, и на основе вынесенного кредитного суждения. При анализе учитываются характер подверженности риску и тип заемщика. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, указывающих на риск дефолта.

В следующих таблицах представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или Прочие повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость. Суммы наличных денег и их эквивалентов в таблицах не включают денежные средства в кассе (Примечание 16). Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой взятые обязательства или гарантированные суммы, соответственно.

Кредитное качество эквивалентов денежных средств

тыс. долл. США		2021
Денежные эквиваленты по амортизированной стоимости	Стадия 1	Итого
Категория 1	216,626	216,626
Общая балансовая стоимость, общая сумма	216,626	216,626
Резерв под убытки	(631)	(631)
Балансовая стоимость	215,995	215,995

тыс. долл. США		2020
Денежные эквиваленты по амортизированной стоимости	Стадия 1	Итого
Категория 1	203,384	203,384
Общая балансовая стоимость, общая сумма	203,384	203,384
Резерв под убытки	(559)	(559)
Балансовая стоимость	202,825	202,825

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2021 Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</i>				
Категория 1	56,703	-	-	56,703
Категория 2	333	-	-	333
Категория 3	-	9,908	-	9,908
Категория 4	-	2,518	-	2,518
Категория 5	-	-	7,641	7,641
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	57,036	12,426	7,641	77,103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,954)	(949)	(3,893)	(6,796)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убытки	55,082	11,477	3,748	70,307

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2021 Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты</i>				
Кредиты среднего и малого бизнеса				
Категория 1	54,423	-	-	54,423
Категория 2	1,041	-	-	1,041
Категория 3	-	1,936	-	1,936
Категория 4	-	34	-	34
Категория 5	-	-	4,743	4,743
Итого кредиты среднего и малого бизнеса	55,464	1,970	4,743	62,177
Резерв под убытки	(853)	(432)	(1,937)	(3,222)
Кредиты среднего и малого бизнеса за вычетом резерва под убытки	54,611	1,538	2,806	58,955

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2021 Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты</i>				
Потребительские кредиты				
Категория 1	16,443	-	-	16,443
Категория 2	296	-	-	296
Категория 3	-	445	-	445
Категория 4	-	29	-	29
Категория 5	-	-	844	844
Итого потребительские кредиты	16,739	474	844	18,057
Резерв под убытки	(127)	(63)	(496)	(686)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под убытки	16,612	411	348	17,371

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2021 Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости розничные клиенты</i>				
Ипотечные кредиты				
Категория 1	21,892	-	-	21,892
Категория 2	287	-	-	287
Категория 3	-	406	-	406
Категория 4	-	5	-	5
Категория 5	-	-	1,147	1,147
Итого ипотечные кредиты	22,179	411	1,147	23,737
Резерв под убытки	(109)	(36)	(456)	(601)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под убытки	22,070	375	691	23,136

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2021 Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости розничные клиенты</i>				
Микро кредиты				
Категория 1	18,326	-	-	18,326
Категория 2	149	-	-	149
Категория 3	-	47	-	47
Категория 4	-	26	-	26
Категория 5	-	-	668	668
Итого микро кредиты	18,475	73	668	19,216
Резерв под убытки	(487)	(38)	(651)	(1,176)
Микро кредиты за вычетом резерва под убытки	17,988	35	17	18,040

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2020 Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости корпоративные клиенты</i>				
Категория 1	61,968	-	-	61,968
Категория 2	-	-	-	-
Категория 3	-	9,715	-	9,715
Категория 4	-	1,708	-	1,708
Категория 5	-	-	6,574	6,574
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	61,968	11,423	6,574	79,965
Резерв под убытки	(2,267)	(1,187)	(3,905)	(7,359)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убытки	59,701	10,236	2,669	72,606

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости розничные клиенты</i>				
Кредиты среднего и малого бизнеса				
Категория 1	46,098	-	-	46,098
Категория 2	48	-	-	48
Категория 3	-	9,080	-	9,080
Категория 4	-	1	-	1
Категория 5	-	-	2,799	2,799
Итого кредиты среднего и малого бизнеса	46,146	9,081	2,799	58,026
Резерв под убытки	(587)	(1,406)	(1,139)	(3,132)
Кредиты среднего и малого бизнеса за вычетом резерва под убытки	45,559	7,675	1,660	54,894

тыс. долл. США				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости розничные клиенты</i>				
Потребительские кредиты				
Категория 1	17,605	-	-	17,605
Категория 2	65	-	-	65
Категория 3	-	18	-	18
Категория 4	-	19	-	19
Категория 5	-	-	883	883
Итого потребительские кредиты	17,670	37	883	18,590
Резерв под убытки	(244)	(5)	(440)	(689)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под убытки	17,426	32	443	17,901

тыс. долл. США				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости розничные клиенты</i>				
Ипотечные кредиты				
Категория 1	16,095	-	-	16,095
Категория 2	40	-	-	40
Категория 4	-	13	-	13
Категория 5	-	-	818	818
Итого ипотечные кредиты	16,135	13	818	16,966
Резерв под убытки	(178)	(2)	(331)	(511)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под убытки	15,957	11	487	16,455

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости

тыс. долл. США		2021	
<i>Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>		Стадия 1	Итого
Категория 1		1,048	1,048
		1,048	1,048
Резерв под убытки		(12)	(12)
Балансовая стоимость		1,036	1,036

тыс. долл. США		2020	
<i>Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>		Стадия 1	Итого
Категория 1		1,879	1,879
		1,879	1,879
Резерв под убытки		(18)	(18)
Балансовая стоимость		1,861	1,861

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 г.

тыс. долл. США		2021		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Категория 1	10,947	-	-	10,947
Категория 2	8	-	-	8
Категория 3	-	21	-	21
Категория 4	-	109	-	109
Категория 5	-	-	1,315	1,315
Итого прочие финансовые активы	10,955	130	1,315	12,400
Резерв под убытки	(98)	(60)	(1,315)	(1,473)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под убытки	10,857	70	-	10,927

тыс. долл. США		2020		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Категория 1	12,851	-	-	12,851
Категория 2	17	-	-	17
Категория 3	-	71	-	71
Категория 4	-	50	-	50
Категория 5	-	-	1,381	1,381
Итого прочие финансовые активы	12,868	121	1,381	14,370
Резерв под убытки	(74)	(40)	(1,381)	(1,495)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под убытки	12,794	81	-	12,875

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Кредитное качество обязательств кредитного характера

тыс. долл. США	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера				
Категория 1	8,549	8,549	12,845	12,845
Итого обязательства кредитного характера	8,549	8,549	12,845	12,845
Резерв под убытки	(233)	(233)	(395)	(395)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва под убытки	8,316	8,316	12,450	12,450

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов за период, которые способствовали изменению резерва под убытки, а также о движении резерва под убытки в течение 2020 и 2021 годов по классам финансовых активов:

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам

тыс. долл. США	Стадия 1	
	12-мес. ОКУ	Итого
Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	140,514	140,514
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	143,537	143,537
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(104,876)	(104,876)
Прочие изменения	24,209	24,209
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	203,384	203,384
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	166,335	166,335
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(152,432)	(152,432)
Прочие изменения	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	217,287	217,287
Резерв под убытки на 31 декабря 2021 г.	(631)	(631)

тыс. долл. США	2021		2020	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	559	559	551	551
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	155	155	90	90
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(94)	(94)	(93)	(93)
Прочие изменения	11	11	11	11
Остаток на 31 декабря	631	631	559	559

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Анализ движения валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным клиентам

тыс. долл. США				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	141,919	20,554	11,074	173,547
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 32)	15,331	182	459	15,972
Переход в Стадию 1	7,545	(6,659)	(886)	-
Переход в Стадию 2	(13,406)	13,535	(129)	-
Переход в Стадию 3	-	(8,054)	8,054	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	92,366	-	-	92,366
Финансовые активы, которые были возвращены	(42,517)	(2,295)	(2,190)	(47,002)
Прочие изменения	(31,345)	(1,909)	(1,339)	(34,593)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	169,893	15,354	15,043	200,290

тыс. долл. США				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	185,034	7,373	12,025	204,432
Переход в Стадию 1	4,248	(3,815)	(433)	-
Переход в Стадию 2	(19,823)	20,471	(648)	-
Переход в Стадию 3	-	(3,599)	3,599	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	55,190	-	-	55,190
Финансовые активы, которые были возвращены	(43,334)	(595)	(2,151)	(46,080)
Прочие изменения	(39,396)	719	(1,318)	(39,995)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	141,919	20,554	11,074	173,547

тыс. долл. США				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	61,968	11,423	6,574	79,965
Переход в Стадию 1	1,163	(1,034)	(129)	-
Переход в Стадию 2	(6,895)	6,895	-	-
Переход в Стадию 3	-	(2,559)	2,559	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	19,684	-	-	19,684
Финансовые активы, которые были возвращены	(10,532)	(893)	(1,126)	(12,551)
Прочие изменения	(8,352)	(1,406)	(237)	(9,995)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	57,036	12,426	7,641	77,103

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости розничные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	79,951	9,131	4,500	93,582
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 32)				
Переход в Стадию 1	6,382	(5,625)	(757)	-
Переход в Стадию 2	(6,511)	6,640	(129)	-
Переход в Стадию 3	-	(5,495)	5,495	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные				
Финансовые активы, которые были возвращены	72,682	-	-	72,682
Прочие изменения	(31,985)	(1,402)	(1,064)	(34,451)
Прочие изменения	(22,993)	(503)	(1,102)	(24,598)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	112,857	2,928	7,402	123,187

	2020			
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	78,371	6,906	7,358	92,635
Переход в Стадию 1	3,750	(3,750)	-	-
Переход в Стадию 2	(8,503)	9,016	(513)	-
Переход в Стадию 3	-	(792)	792	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные				
Финансовые активы, которые были возвращены	16,478	-	-	16,478
Прочие изменения	(16,856)	(481)	(612)	(17,949)
Прочие изменения	(11,272)	524	(451)	(11,199)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	61,968	11,423	6,574	79,965
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости розничные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	106,663	467	4,667	111,797
Переход в Стадию 1	498	(65)	(433)	-
Переход в Стадию 2	(11,320)	11,455	(135)	-
Переход в Стадию 3	-	(2,807)	2,807	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные				
Финансовые активы, которые были возвращены	38,712	-	-	38,712
Прочие изменения	(26,478)	(114)	(1,539)	(28,131)
Прочие изменения	(28,124)	195	(867)	(28,796)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	79,951	9,131	4,500	93,582

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Анализ изменений в резерве на возможные потери по кредитам клиентам

тыс. долл. США				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	3,276	2,600	5,815	11,691
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 32)	422	100	459	981
Переход в Стадию 1	1,310	(980)	(330)	-
Переход в Стадию 2	(350)	399	(49)	-
Переход в Стадию 3	-	(637)	637	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	572	1,693	2,265
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(1,203)	(80)	-	(1,283)
Новые финансовые активы	2,168	-	-	2,168
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,081)	(295)	(1,271)	(2,647)
Изменения в моделях / параметрах риска	(279)	(337)	518	(98)
Курсовые разницы и прочие движения	(733)	176	(39)	(596)
Резерв под убытки на 31 декабря	3,530	1,518	7,433	12,481

тыс. долл. США				2020
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,292	764	6,146	9,202
Переход в Стадию 1	594	(420)	(174)	-
Переход в Стадию 2	(282)	436	(154)	-
Переход в Стадию 3	-	(181)	181	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	1,993	1,828	3,821
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(731)	(101)	-	(832)
Новые финансовые активы	1,534	-	-	1,534
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(548)	(84)	(1,027)	(1,659)
Изменения в моделях / параметрах риска	631	(4)	77	704
Курсовые разницы и прочие движения	(214)	197	(1,062)	(1,079)
Резерв под убытки на 31 декабря	3,276	2,600	5,815	11,691

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости– корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,267	1,187	3,905	7,359
Переход в Стадию 1	173	(127)	(46)	-
Переход в Стадию 2	(218)	218	-	-
Переход в Стадию 3	-	(155)	155	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска		180	69	249
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(154)	(42)	-	(196)
Новые финансовые активы	1,012	-	-	1,012
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(552)	(85)	(766)	(1,403)
Изменения в моделях / параметрах риска	-	(227)	664	437
Курсовые разницы и прочие движения	(574)	-	(88)	(662)
Резерв под убытки на 31 декабря	1,954	949	3,893	6,796
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости– розничные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1,009	1,413	1,910	4,332
Приобретение в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 32)	422	100	459	981
Переход в Стадию 1	1,137	(853)	(284)	-
Переход в Стадию 2	(132)	181	(49)	-
Переход в Стадию 3	-	(482)	482	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска		392	1,624	2,016
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(1,049)	(38)	-	(1,087)
Новые финансовые активы	1,156	-	-	1,156
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(529)	(210)	(505)	(1,244)
Изменения в моделях / параметрах риска	(279)	(110)	(146)	(535)
Курсовые разницы и прочие движения	(159)	176	49	66
Резерв под убытки на 31 декабря	1,576	569	3,540	5,685

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2020 Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости– корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1,376	673	4,334	6,383
Переход в Стадию 1	409	(409)	-	-
Переход в Стадию 2	(128)	255	(127)	-
Переход в Стадию 3	-	(73)	73	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	875	763	1,638
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(417)	(83)	-	(500)
Новые финансовые активы	861	-	-	861
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(342)	(58)	(436)	(836)
Изменения в моделях / параметрах риска	515	-	-	515
Курсовые разницы и прочие движения	(7)	7	(702)	(702)
Резерв под убытки на 31 декабря	2,267	1,187	3,905	7,359
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости– розничные клиенты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	916	91	1,812	2,819
Переход в Стадию 1	185	(11)	(174)	-
Переход в Стадию 2	(154)	181	(27)	-
Переход в Стадию 3	-	(108)	108	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	1,118	1,065	2,183
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(314)	(18)	-	(332)
Новые финансовые активы	673	-	-	673
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(206)	(26)	(591)	(823)
Изменения в моделях / параметрах риска	116	(4)	77	189
Курсовые разницы и прочие движения	(207)	190	(360)	(377)
Резерв под убытки на 31 декабря	1,009	1,413	1,910	4,332

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по инвестициям в ценные бумаги

тыс. долл. США

Вложения в ценные бумаги по амортизированной стоимости	Стадия 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	21,156	21,156
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	171	171
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(19,065)	(19,065)
Прочие изменения	(383)	(383)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1,879	1,879
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1,044	1,044
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,842)	(1,842)
Прочие изменения	(33)	(33)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1,048	1,048
Резерв под убытки на 31 декабря 2021 г.	(12)	(12)

тыс. долл. США	2021		2020	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости				
Баланс на 1 января	18	18	121	121
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6)	(6)	(91)	(91)
Прочие изменения	-	-	(12)	(12)
Баланс на 31 декабря	12	12	18	18

Анализ движения резерва под возможные потери по кредитным убыткам по прочим финансовым активам

тыс. долл. США

Прочие финансовые активы	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	8,096	99	1,480	9,675
Изменения валовой балансовой стоимости				
Переход в Стадию 2	(303)	303	-	-
Переход в Стадию 3	-	(211)	211	-
Новые финансовые активы	5,767	-	-	5,767
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(155)	(70)	(316)	(541)
Прочие движения	(537)	-	6	(531)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	12,868	121	1,381	14,370
Изменения валовой балансовой стоимости				
Переход в Стадию 2	(324)	324	-	-
Переход в Стадию 3	(8)	(200)	208	-
Новые финансовые активы	499	-	-	499
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,754)	(115)	(303)	(4,172)
Прочие движения	1,674	-	29	1,703
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	10,955	130	1,315	12,400
Резервы под обесценение на 31 декабря 2021	(98)	(60)	(1,315)	(1,473)

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

				2021
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	74	40	1,381	1,495
Переход в Стадию 3	-	(2)	2	-
Новые финансовые активы	283	-	-	283
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(17)	(38)	(302)	(357)
Курсовые разницы и прочие движения	(242)	60	234	52
Остаток на 31 декабря	98	60	1,315	1,473
2020				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	40	31	1,480	1,551
Переход в Стадию 3	-	(12)	12	-
Новые финансовые активы	252	-	-	252
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3)	(19)	(316)	(338)
Курсовые разницы и прочие движения	(215)	40	205	30
Остаток на 31 декабря	74	40	1,381	1,495

Анализ изменений в резервах под обесценение прочих нефинансовых активов

	2021	2020
тыс. долл. США		
Прочие нефинансовые активы		
Остаток на 1 января	3,709	2,929
Чистая переоценка резерва под обесценение	338	780
Списания	(755)	-
Курсовые разницы и прочие движения	(11)	-
Остаток на 31 декабря	3,281	3,709

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под возможные потери по обязательствам кредитного характера

тыс. долл. США	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	23,671	23,671
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	8,609	8,609
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(18,899)	(18,899)
Прочие изменения	(536)	(536)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	12,845	12,845
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	4,918	4,918
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(9,214)	(9,214)
Прочие изменения	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	8,549	8,549
Резерв под убытки на 31 декабря 2021 г.	(233)	(233)

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США	2021		2020	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Обязательства кредитного характера				
Баланс на 1 января	395	395	325	325
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	111	111	315	315
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(268)	(268)	(286)	(286)
Прочие изменения	(5)	(5)	41	41
Баланс на 31 декабря	233	233	395	395

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разбивке по просроченным платежам.

тыс. долл. США	2021			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Не просрочено	56,347	12,426	2,904	71,677
Просрочено до 30 дней	689	-	849	1,538
Просрочено 31-60 дней	-	-	-	-
Просрочено 61-90 дней	-	-	-	-
Просрочено 91-180 дней	-	-	-	-
Просрочено более 180 дней	-	-	3,888	3,888
Итого просроченные или обесцененные кредиты	689	-	4,737	5,426
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	57,036	12,426	7,641	77,103
Резерв под убытки	(1,954)	(949)	(3,893)	(6,796)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убытки	55,082	11,477	3,748	70,307
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Кредиты малого и среднего бизнеса				
Не просрочено	54,660	1,380	1,839	57,879
Просрочено до 30 дней	804	119	289	1,212
Просрочено 31-60 дней	-	341	-	341
Просрочено 61-90 дней	-	130	226	356
Просрочено 91-180 дней	-	-	622	622
Просрочено более 180 дней	-	-	1,767	1,767
Итого кредиты малого бизнеса	55,464	1,970	4,743	62,177
Резерв под убытки	(853)	(432)	(1,937)	(3,222)
Кредиты малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под убытки	54,611	1,538	2,806	58,955

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2021 Итого
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ				
Не просрочено	16,516	276	170	16,962
Просрочено до 30 дней	223	13	16	252
Просрочено 31-60 дней	-	84	11	95
Просрочено 61-90 дней	-	101	-	101
Просрочено 91-180 дней	-	-	112	112
Просрочено более 180 дней	-	-	535	535
Итого потребительские кредиты	16,739	474	844	18,057
Резерв под убытки	(127)	(63)	(496)	(686)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под убытки	16,612	411	348	17,371
Ипотечные кредиты				
Не просрочено	21,875	218	192	22,285
Просрочено до 30 дней	304	10	49	363
Просрочено 31-60 дней	-	145	-	145
Просрочено 61-90 дней	-	38	-	38
Просрочено 91-180 дней	-	-	306	306
Просрочено более 180 дней	-	-	600	600
Итого ипотечные кредиты	22,179	411	1,147	23,737
Резерв под убытки	(109)	(36)	(456)	(601)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под убытки	22,070	375	691	23,136
Микро кредиты				
Не просрочено	18,300	-	127	18,427
Просрочено до 30 дней	175	-	5	180
Просрочено 31-60 дней	-	47	6	53
Просрочено 61-90 дней	-	26	-	26
Просрочено 91-180 дней	-	-	57	57
Просрочено более 180 дней	-	-	473	473
Итого микро кредиты	18,475	73	668	19,216
Резерв под убытки	(487)	(38)	(651)	(1,176)
Микро кредиты за вычетом резерва под убытки	17,988	35	17	18,040
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	112,857	2,928	7,402	123,187
Резерв под убытки	(1,576)	(569)	(3,540)	(5,685)
Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом резерва под убытки	111,281	2,359	3,862	117,502
Итого кредиты, выданные клиентам	169,893	15,354	15,043	200,290
Итого резерв под убытки	(3,530)	(1,518)	(7,433)	(12,481)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	166,363	13,836	7,610	187,809

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2020 Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Не просрочено	56,687	10,203	280	67,170
Просрочено до 30 дней	904	387	572	1,863
Просрочено 31-60 дней	3,459	833	1,522	5,814
Просрочено 61-90 дней	918	-	400	1,318
Просрочено 91-180 дней	-	-	1,184	1,184
Просрочено более 180 дней	-	-	2,616	2,616
Итого просроченные или обесцененные кредиты	5,281	1,220	6,294	12,795
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	61,968	11,423	6,574	79,965
Резерв под убытки	(2,267)	(1,187)	(3,905)	(7,359)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убытки	59,701	10,236	2,669	72,606
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Кредиты малого и среднего бизнеса				
Не просрочено	43,687	7,989	845	52,521
Просрочено до 30 дней	988	704	36	1,728
Просрочено 31-60 дней	542	278	247	1,067
Просрочено 61-90 дней	195	110	14	319
Просрочено 91-180 дней	353	-	130	483
Просрочено более 180 дней	381	-	1,527	1,908
Итого кредиты малого и среднего бизнеса	46,146	9,081	2,799	58,026
Резерв под убытки	(587)	(1,406)	(1,139)	(3,132)
Кредиты малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под убытки	45,559	7,675	1,660	54,894

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2020 Итого
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ				
Не просрочено	16,870	26	316	17,212
Просрочено до 30 дней	328	-	12	340
Просрочено 31-60 дней	158	4	11	173
Просрочено 61-90 дней	85	7	-	92
Просрочено 91-180 дней	117	-	61	178
Просрочено более 180 дней	112	-	483	595
Итого потребительские кредиты	17,670	37	883	18,590
Резерв под убытки	(244)	(5)	(440)	(689)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под убытки	17,426	32	443	17,901
Ипотечные кредиты				
Не просрочено	15,446	-	206	15,652
Просрочено до 30 дней	355	-	15	370
Просрочено 31-60 дней	136	-	-	136
Просрочено 61-90 дней	25	13	13	51
Просрочено 91-180 дней	68	-	211	279
Просрочено более 180 дней	105	-	373	478
Итого ипотечные кредиты	16,135	13	818	16,966
Резерв под убытки	(178)	(2)	(331)	(511)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под убытки	15,957	11	487	16,455
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	79,951	9,131	4,500	93,582
Резерв под убытки	(1,009)	(1,413)	(1,910)	(4,332)
Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом резерва под убытки	78,942	7,718	2,590	89,250
Итого кредиты, выданные клиентам	141,919	20,554	11,074	173,547
Итого резерв под убытки	(3,276)	(2,600)	(5,815)	(11,691)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	138,643	17,954	5,259	161,856

В следующих таблицах представлена балансовая стоимость обесцененных кредитов, выданных клиентам и просроченных, но не обесцененных кредитов:

	Финансовые активы, которые оценивались индивидуально на предмет обесценения				Финансовые активы, которые оценивались коллективно на предмет обесценения		Итого на 31 декабря 2021
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Количество активов, общая сумма	Размер резерва под обесценение	
	Количество активов, общая сумма	Размер резерва под обесценение	Количество активов, общая сумма	Размер резерва под обесценение			
Кредиты, выданные клиентам	69,462	(2,903)	7,641	(3,893)	123,187	(5,685)	187,809

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Финансовые активы, которые оценивались индивидуально на предмет обесценения				Финансовые активы, которые оценивались коллективно на предмет обесценения		Итого на 31 декабря 2020
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Количество активов, общая сумма	Размер резерва под обесценение	
	Количество активов, общая сумма	Размер резерва под обесценение	Количество активов, общая сумма	Размер резерва под обесценение			
Кредиты, выданные клиентам	52,452	(2,497)	6,574	(3,905)	114,521	(5,289)	161,856

В следующей таблице представлена балансовая стоимость кредитов клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16,417	12,426	5,406	34,249
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты малого и среднего бизнеса	8,131	1,594	3,702	13,427
Потребительские кредиты	1,510	350	399	2,259
Ипотечные кредиты	2,550	325	924	3,799
Микро кредиты	30	-	158	188
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	12,221	2,269	5,183	19,673
Кредиты, выданные клиентам, общая сумма	28,638	14,695	10,589	53,922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(576)	(1,380)	(3,842)	(5,798)
Кредиты, выданные клиентам, нетто	28,062	13,315	6,747	48,124

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	29,901	10	3,989	44,410
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты малого и среднего бизнеса	15,365	9,073	1,373	25,811
Потребительские кредиты	4,819	-	281	5,100
Ипотечные кредиты	4,942	-	551	5,493
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	25,126	9,073	2,205	36,404
Кредиты, выданные клиентам, общая сумма	55,035	19,585	6,194	80,814
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,195)	(2,490)	(2,313)	(5,998)
Кредиты, выданные клиентам, нетто	53,840	17,095	3,881	74,816

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Залоговое обеспечение и прочие средства повышения кредитного качества - Кредиты, выданные клиентам

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные		Необеспеченные	Итого
	недвижимостью	денежными средствами и депозитами		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	64,761	-	12,342	77,103
Кредиты малого и среднего бизнеса	56,811	50	5,316	62,177
Потребительские кредиты	11,271	190	6,596	18,057
Ипотечные кредиты	23,290	-	447	23,737
Микро кредиты	-	-	19,216	19,216
Кредиты, выданные клиентам, общая сумма	156,133	240	43,917	200,290
Резерв под убытки	(9,528)	-	(2,953)	(12,481)
Чистые кредиты клиентам	146,605	240	40,964	187,809

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные		Необеспеченные	Итого
	недвижимостью	денежными средствами и депозитами		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	71,563	-	8,402	79,965
Кредиты малого и среднего бизнеса	51,819	39	6,168	58,026
Потребительские кредиты	12,724	186	5,680	18,590
Ипотечные кредиты	16,873	-	93	16,966
Кредиты, выданные клиентам, общая сумма	152,979	225	20,343	173,547
Резерв под убытки	(10,197)	-	(1,494)	(11,691)
Чистые кредиты клиентам	142,782	225	18,849	161,856

В следующей таблице представлена информация о кредитах клиентам, которые имеют кредитное обесценение, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные		Необеспеченные	Итого
	недвижимостью	денежными средствами и депозитами		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,144	-	497	7,641
Кредиты малого и среднего бизнеса	3,996	-	747	4,743
Потребительские кредиты	538	-	305	843
Ипотечные кредиты	1,121	-	26	1,147
Микро кредиты	-	-	668	668
Кредиты, выданные клиентам, общая сумма	12,799	-	2,243	15,042
Резерв под убытки	(6,010)	-	(1,423)	(7,433)
Чистые кредиты клиентам	6,789	-	820	7,609

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В следующей таблице представлена информация о кредитах клиентам, которые имеют кредитное обесценение, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные		Необеспеченные	Итого
	Обеспеченные недвижимостью	денежными средствами и депозитами		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3,974	-	2,600	6,574
Кредиты малого и среднего бизнеса	2,362	-	437	2,799
Потребительские кредиты	623	-	260	883
Ипотечные кредиты	806	-	12	818
Кредиты, выданные клиентам, общая сумма	7,765	-	3,309	11,074
Резерв под убытки	(5,139)	-	(676)	(5,815)
Чистые кредиты клиентам	2,626	-	2,633	5,259

Максимальный уровень кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2021	
	Тыс. долл. США Чистая сумма подверженная риску после взаимозачетов	Тыс. долл. США Чистая сумма подверженная риску
Счета типа «ностро» и эквиваленты денежных средств	215,995	215,995
Кредиты, выданные клиентам	187,809	18,040
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	1,036	1,036
Активы по финансовому страхованию	586	586
Прочие финансовые активы	10,927	10,927
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	416,353	246,584

	2020	
	Тыс. долл. США Чистая сумма подверженная риску после взаимозачетов	Тыс. долл. США Чистая сумма подверженная риску
Счета типа «ностро» и эквиваленты денежных средств	216,656	216,656
Кредиты, выданные клиентам	161,856	-
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	1,861	1,861
Активы по финансовому страхованию	539	539
Прочие финансовые активы	12,875	12,875
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	379,956	218,100

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, приведенное в таблицах ниже, включает финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются предметом подлежащего исполнению генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, но не соответствуют критериям для взаимозачетов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, поскольку по этим соглашениям контрагенты обычно имеют право на зачет только после наступления дефолта, несостоятельности или банкротства или после других заранее определенных событий.

Группа предоставляет обеспечение в виде депозитов и ссуд клиентам в отношении прочих заемных средств.

В таблице ниже показаны финансовые активы и финансовые обязательства, подпадающие под действие взаимозачетов, генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, но не отвечающих критериям взаимозачета по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Тип финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Прочие заемные средства	9,355	9,355	(3,203)	(5,260)	892
Итого финансовые обязательства	9,355	9,355	(3,203)	(5,260)	892

В таблице ниже показаны финансовые активы и финансовые обязательства, подпадающие под действие взаимозачетов, генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, но не отвечающих критериям взаимозачета по состоянию на 31 декабря 2020 года.:

Тип финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Прочие заемные средства	11,259	11,259	(7,477)	(8,885)	-
Итого финансовые обязательства	11,259	11,259	(7,477)	(8,885)	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

Обязательства по займам - по амортизированной стоимости.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в. Страновой риск

Страновой риск – это риск убытков для банка в результате изменений экономических, социальных условий и прочих событий в зарубежных странах, в связи с международным кредитованием, иностранными инвестициями и прочими международными операциями.

Комитет по управлению рисками при Правлении (КУРП) определяет список стран, имеющих приемлемый уровень подверженности кредитному риску, с присвоением одной из категорий риска каждой стране. На основании постановления КУРП, Председатель правления выносит на утверждение Правлением категорию странового риска для каждой страны: низкий страновой риск, средний и высокий страновой риск. Руководство также выносит на утверждение Советом директоров список стран, в которых КИКБ запрещено проводить какие-либо активные операции в соответствии с национальным регулированием и нормативными актами акционеров КИКБ.

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны вне ОЭСР	ОЭСР страны	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	98,725	17,304	45,607	75,304	236,940
Кредиты, выданные клиентам	187,198	611	-	-	187,809
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	1,036	-	-	-	1,036
Активы по договорам финансового страхования	268	213	21	84	586
Прочие финансовые активы	10,927	-	-	-	10,927
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	298,472	18,128	45,628	75,388	437,298
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,764	2,477	936	-	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов	283,068	12,524	3,192	10,460	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	503	-	-	-	503
Обязательства по аренде	2,637	-	-	-	2,637
Субординированный долг	10,248	-	-	34,341	44,589
Прочие заемные средства	-	-	-	1,267	1,267
Активы по договорам финансового страхования	37	3	13	259	312
Прочие финансовые обязательства	15,123	-	-	-	15,123
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	316,380	15,004	4,141	46,327	381,852
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(18,226)	3,124	41,487	29,061	55,446

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны вне ОЭСР	ОЭСР страны	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	107,462	11,369	46,380	55,632	220,843
Кредиты, выданные клиентам	160,489	1,367	-	-	161,856
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	1,861	-	-	-	1,861
Активы по договорам финансового страхования	141	315	17	66	539
Прочие финансовые активы	12,875	-	-	-	12,875
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	282,828	13,051	46,397	55,698	397,974
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,719	3,020	627	-	8,366
Текущие счета и депозиты клиентов	266,628	13,054	3,260	10,227	293,169
Обязательства по аренде	1,752	-	-	-	1,752
Субординированный долг	12,290	-	-	15,577	27,867
Прочие заемные средства	-	-	-	1,445	1,445
Активы по договорам финансового страхования	444	-	-	-	444
Прочие финансовые обязательства	12,210	-	-	-	12,210
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	298,043	16,074	3,887	27,249	345,253
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(15,215)	(3,023)	42,510	28,449	52,721

г. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности существует, когда сроки погашения активов и обязательств не совпадают. Соответствие и / или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное согласование финансовых институтов является необычным, поскольку деловые операции часто имеют неопределенный срок и имеют разные типы. Несоответствующая позиция потенциально увеличивает прибыльность, но также может увеличить риск убытков.

Группа поддерживает управление ликвидностью с целью обеспечения того, чтобы средства были доступны в любое время для выполнения всех обязательств по денежным потокам при наступлении срока их погашения. Политика ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную базу фондирования, включающую долгосрочные и краткосрочные кредиты от Прочие банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, сопровождаемые диверсифицированными портфелями высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность быстро и плавно реагировать на непредвиденные требования ликвидности.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Политика управления ликвидностью требует:

- прогнозирование денежных потоков по основным валютам и учет необходимого в отношении них уровня ликвидных активов;
- поддержание разнообразия источников финансирования;
- управление концентрацией и профилем долга;
- поддержание планов заемного финансирования;
- поддержание портфеля активов, пользующихся большим спросом на рынке, которые могут быть легко ликвидированы в качестве защиты от любого прерывания движения денежных средств;
- поддержание ликвидности и планы на случай непредвиденных обстоятельств финансирования;
- мониторинг показателей ликвидности в соответствии с нормативными требованиями и требованиями акционеров.

Казначейство получает от бизнес-подразделений информацию о профиле ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также подробную информацию о прогнозируемых денежных потоках, возникающих в результате прогнозируемого будущего бизнеса. Затем Казначейство обеспечивает поддержание адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из сделок обратного РЕПО и прочих краткосрочных межбанковских механизмов, чтобы обеспечить поддержание достаточной ликвидности внутри Группы в целом.

Казначейство отслеживает ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих как нормальные, так и более тяжелые рыночные условия. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности представляются высшему руководству ежедневно. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Руководство ожидает, что денежные потоки от определенных финансовых активов и обязательств будут отличаться от их договорных условий, поскольку прошлый опыт показывает, что денежные потоки будут отличаться от договорных условий.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Среднезве- шанная процентная ставка	По требованию и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2.66%	185,001	51,939	-	-	-	-	236,940
Кредиты, выданные клиентам	17.21%	8,995	14,275	49,259	102,422	12,858	-	187,809
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	13.45%	-	236	390	410	-	-	1,036
Активы по договорам финансового страхования		276	285	25	-	-	-	586
Прочие финансовые активы		2,376	848	3,471	1,608	-	2,624	10,927
Итого активы		196,648	67,583	53,145	104,440	12,858	2,624	437,298
Непроизводные обязательства								
Депозиты и вклады других банков		8,177	-	-	-	-	-	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов	7.92%	228,104	9,567	43,227	26,334	2,012	-	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	-	1	-	502	-	-	503
Обязательства по аренде	7.20%	77	179	658	1,414	309	-	2,637
Субординированный долг	9.18%	379	2,903	14,031	23,408	3,868	-	44,589
Прочие заемные средства	2.48%	-	-	65	260	942	-	1,267
Активы по договорам финансового страхования		187	125	-	-	-	-	312
Прочие финансовые обязательства		12,309	54	351	655	-	1,754	15,123
Итого обязательства		249,233	12,829	58,332	52,573	7,131	1,754	381,852
Чистая позиция		(52,585)	54,754	(5,187)	51,867	5,727	870	55,446
Кумулятивная чистая позиция		(52,585)	2,169	(3,018)	48,949	54,576	55,446	110,892

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. долл. США	Средневзвешанная процентная ставка	По требованию и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2.26%	203,566	17,277	-	-	-	-	220,843
Кредиты, выданные клиентам	12.73%	7,919	11,098	47,603	85,890	9,346	-	161,856
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	11.10%	34	170	867	790	-	-	1,861
Активы по договорам финансового страхования		320	145	74	-	-	-	539
Прочие финансовые активы		1,902	-	7,608	1,296	-	2,069	12,875
Итого активы		213,741	28,690	56,152	87,976	9,346	2,069	397,974
Непроизводные обязательства								
Депозиты и вклады других банков		8,366	-	-	-	-	-	8,366
Текущие счета и депозиты клиентов	7.92%	215,665	10,620	43,096	21,904	1,884	-	293,169
Обязательства по аренде	-	97	147	620	820	68	-	1,752
Субординированный долг	6.97%	2,146	2,330	8,054	14,015	1,322	-	27,867
Прочие заемные средства	2.69%	-	-	70	282	1,093	-	1,445
Активы по договорам финансового страхования		342	102	-	-	-	-	444
Прочие финансовые обязательства		9,846	16	1,092	-	-	1,256	12,210
Итого обязательства		236,462	13,215	52,932	37,021	4,367	1,256	345,253
Чистая позиция		(22,721)	15,475	3,220	50,955	4,979	813	52,721
Кумулятивная чистая позиция		(22,721)	(7,246)	(4,026)	46,929	51,908	52,721	105,442

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2021 года коэффициент К3.1 составлял 65.2% (2020 год: 71.1%). К3.2 рассчитывается еженедельно и не может опускаться ниже 35%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года коэффициент К3.2 составлял 60.6% (2020 год: 72.1%). К3.3 рассчитывается ежедневно и не может опускаться ниже 40%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года коэффициент К3.3 составлял 63.8% (2020 год: 72.1%).

В следующих таблицах показаны недисконтированные денежные потоки по финансовым активам и обязательствам, а также по обязательствам кредитного характера на основе договорных сроков, оставшихся до погашения. Итого валовой приток и отток, показанный в таблицах, представляет собой договорный недисконтированный денежный поток по финансовому обязательству или обязательству кредитного характера.

Ниже представлен анализ сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	Спрос и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Всего общая сумма сумма отток (приток)	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства									
Счета и депозиты клиентов	7.92%	4,417	9,676	45,498	28,511	3,717	-	91,81	85,54
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	14	45	622	-	-	-	68	50
Обязательства по аренде	7.20%	83	164	745	1,911	340	-	3,24	2,63
Прочие заемные средства	9.18%	392	3,362	16,433	27,258	4,781	-	52,22	44,58
Субординированный долг	2.48%	-	-	96	367	1,117	-	1,58	1,26
Итого процентные финансовые обязательства		4,906	13,247	63,394	58,047	9,955	-	149,54	134,53
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов									
Текущие счета и депозиты клиентов		8,177	-	-	-	-	-	8,17	8,17
Обязательства по договорам финансового страхования		187	125	-	-	-	-	31	31
Прочие финансовые обязательства		12,309	54	351	655	-	1,754	15,12	15,12
Итого беспроцентные финансовые обязательства		244,376	179	351	655	-	1,754	247,31	247,31
Итого финансовые обязательства		249,282	13,426	63,745	58,702	9,955	1,754	396,86	381,85
Обязательства кредитного характера		8,549						8,54	8,54

Ниже представлен анализ сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

тыс. долл. США	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	Спрос и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Всего общая сумма отток (приток)	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	7.92%	6,3	10,7	45,2	25,1	2,9		90,4	83,8
Обязательства по аренде	7.20%		1	8	1,0	1		2,2	1,7
Прочие заемные средства	6.97%	2,1	2,5	9,2	16,1	1,7		31,7	27,8
Субординированный долг	2.69%			1	4	1,3		1,8	1,4
Итого процентные финансовые обязательства		8,5	13,4	55,4	42,8	6,0		126,3	114,8
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов									
Текущие счета и депозиты клиентов		8,3						-	8,3
Обязательства по договорам страхования		209,3						-	209,3
Прочие финансовые обязательства		3	1					4	4
Итого беспроцентные финансовые обязательства		227,9	1	1,0			1,2	230,3	230,3
Итого финансовые обязательства		236,47	13,52	56,52	42,85	6,09	1,256	356,73	345,253
Обязательства кредитного характера		12,84						12,84	12,845

В приведенных выше таблицах показаны недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные обязательства по предоставлению займов, на основе их наиболее раннего договорного срока погашения и обязательства по аренде. Для выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится к самому раннему периоду, в течение которого гарантия может быть востребована.

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики могут в любой момент снять свои срочные вклады, в большинстве случаев конфисковав накопленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с заявленными сроками погашения.

Однако руководство считает, что, несмотря на эту возможность досрочного вывода средств и тот факт, что значительная часть счетов клиентов открыта по требованию, диверсификация этих счетов клиентов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывает на то, что эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных рыночных и разнообразных активов, которые могут быть легко ликвидированы в случае непредвиденного прерывания движения денежных средств. Группа также имеет выделенные кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребностей в ликвидности.

д. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Департамент рисков и Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАП.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	2021			2020		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	доллар США	кыргызский сом	Прочие валюты	доллар США	кыргызский сом	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.19	6.96	7.50	0.33	4.41	3.50
Кредиты, выданные клиентам	9.07	20.47	8.36	8.53	16.31	7.43
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	13.45	-	-	11.10	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.18	1.78	0.13	0.14	1.79	0.28
- Срочные депозиты	2.36	10.82	-	2.99	10.50	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12.00	-	-	-	-
Прочие заемные средства	5.13	9.44	-	4.27	7.41	1.86
Субординированный долг	-	-	2.48	-	-	2.69

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	2021		2020	
	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(758)	(758)	(926)	(926)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	758	758	926	926

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	доллар США тыс. долл. США	кыргызский сом тыс. долл. США	Прочие валюты тыс. долл. США	Итого тыс. долл. США
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	152,068	69,577	15,295	237,601
Кредиты, выданные клиентам	52,263	134,006	1,540	187,809
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	1,036	-	1,036
Активы по договорам финансового страхования	368	126	92	586
Прочие финансовые активы	5,154	5,288	485	10,927
Итого активы	209,853	210,033	17,412	437,298
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,443	3,067	667	8,177
Текущие счета и депозиты клиентов	150,884	143,645	14,715	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	503	-	503
Обязательства по аренде	1,635	1,002	-	2,637
Субординированный долг	2,722	41,867	-	44,589
Прочие заемные средства	-	-	1,267	1,267
Активы по договорам финансового страхования	283	26	3	312
Прочие финансовые обязательства	3,258	11,387	478	15,123
Итого обязательства	163,225	201,497	17,130	381,852
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	46,628	8,536	282	55,446

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	доллар США тыс. долл. США	кыргызский сом тыс. долл. США	Прочие валюты тыс. долл. США	Итого тыс. долл. США
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	120,4	81,9	18,3	220,8
Кредиты, выданные клиентам	71,3	87,8	2,6	161,8
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости		1,8		1,8
Активы по договорам финансового страхования	4			5
Прочие финансовые активы	7,4	5,1	3	12,8
Итого активы	199,7	176,8	21,4	397,9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,930	3,721	715	8,366
Текущие счета и депозиты клиентов	137,702	136,961	18,506	293,169
Обязательства по аренде	1,752	-	-	1,752
Субординированный долг	3,862	24,005	-	27,867
Прочие заемные средства	-	-	1,445	1,445
Активы по договорам финансового страхования	436	7	1	444
Прочие финансовые обязательства	2,933	8,779	498	12,210
Итого обязательства	150,615	173,473	21,165	345,253
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	49,126	3,342	253	52,721

Прочие валюты в основном представлены евро.

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2021		2020	
	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США	Прибыль или убыток тыс. долл. США	Собственный капитал тыс. долл. США
30% рост курса кыргызского сома по отношению к доллару США	2,305	2,305	902	902
30% рост курса других валют по отношению к доллару США	76	76	68	68

Повышение курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

е. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

35 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБКР, банки обязаны поддерживать отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), выше установленного минимального уровня 12%, отношение капитала 1 уровня к активам, взвешенным с учетом риска, выше предписанного минимального уровня 6%, а также отношение общего капитала к общим активам выше предписанного минимального уровня 8%. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

НБКР устанавливает для Группы отдельное требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 20% (в 2020 году: не менее 20%). Индекс буфера капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 22.7% (в 2020 году: 27.9%). В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №.18/2 от 21 июля 2004 года (дата последнего пересмотра 23 декабря 2020 года), банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. Каких-либо других ограничений и распоряжений в отношении несоблюдения требования к буферу капитала не имеется.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	17,500	17,500
Эмиссионный доход	495	495
Нераспределенная прибыль и раскрытые резервы	64,916	60,087
Неконтрольные доли участия (NCI) за минусом гудвила (Примечание 21)	2,613 (475)	2,463 (475)
Всего капитала 1-го уровня	85,049	80,070
Капитал 2-го уровня		
ОКУ Стадия 1 (до 1,25% от размера активов, взвешенных с учетом риска)	3,120	2,788
Субординированный долг (Примечание 30)	1,267	1,445
За вычетом инвестиции в дочернее предприятие	4,387	4,233
Всего капитала 2-го уровня	89,436	84,303
Всего капитала	249,572	223,025
Активы, взвешенные с учетом риска	249,572	223,025
Банковская книга	35.8%	37.8%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности суммарного капитала)	34.1%	35.9%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Группой.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

36 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Группа имеет условные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7,817	10,952
Гарантии	732	1,893
	8,549	12,845

Резерв по обязательствам кредитного характера составил 233 тыс. долларов США и 395 тыс. долларов США на 31 декабря 2021 и 2020 года, соответственно.

Общие непогашенные договорные обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как сроки этих условных обязательств по предоставлению кредитов могут истечь, или они могут прекратиться без их исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства кредитного характера Группы.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

37 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а. Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Группа не осуществляла в полном объеме страхования основных средств, страхования на случай остановки деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования Группы или в связи с основной деятельностью Группы. До тех пор, пока Группа не приобретет соответствующих страховых полисов, существует риск того, что повреждение или утрата некоторых активов может оказать существенное отрицательное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение.

б. Незавершенные судебные разбирательства

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности руководству не известно о каких-либо существенных фактических, ожидающих рассмотрения или потенциальных судебных исках к Группе.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

На дату составления финансовой отчетности за 2020 год имело место судебное разбирательство с налоговыми органами по доначислению налога на прибыль по результатам камеральной налоговой проверки за период с 01 января 2018 года – 31 декабря 2018 года Банк должен был уплатить налог на прибыль в размере 13,672 тыс. сом (основная сумма налога; 165 тыс. долл. США в долларовом эквиваленте).

Все судебные инстанции вплоть до Верховного суда вынесли решение в пользу Государственной налоговой службы. В течение 2021 года Банк полностью погасил сумму взыскания.

в. Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

За счет всех этих факторов налоговые риски в Кыргызской Республике могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке Кыргызского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

38 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

а. Отношения контроля

Конечным контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), которая представляет собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. САХР управляется Исмаилитским Имаматом. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров с 20% и более акций.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

б. Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 14):

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Члены Совета директоров, в том числе:	165	159
- Краткосрочные выплаты сотрудникам	165	159
Члены Правления, в том числе:	1,071	1,211
- Краткосрочные выплаты сотрудникам	1,056	723
- Выходные пособия	15	488
	1,236	1,370

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2021 тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	2020 тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	73	12.00	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	228	9.03	129	9.33

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2021 тыс. долл. США	2020 тыс. долл. США
Прибыль / (убыток)		
Процентные доходы	9	-
Процентные расходы	4	2

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в. Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают предприятия под общим контролем акционеров, имеющих существенное влияние. По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

	Предприятия, оказывающие существенное влияние на Группу		Прочие операции со связанными сторонами		Итого согласно финансовой отчетности	
	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4,992	1.10	4,992	236,940
- в долларах США	-	-	5,000	1.10	5,000	152,487
- в кыргызских сомах и прочих валютах	-	-	-	-	-	85,084
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	-	-	(8)	-	(8)	(631)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	163	-	163	187,809
- в долларах США	-	-	-	-	-	58,468
- в кыргызских сомах	-	-	163	-	163	140,160
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	1,662
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	(12,481)
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	3,929	-	3,929	3,929
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	6,709	2.20	6,656	2.96	13,365	309,244
- в долларах США	6,173	2.20	5,397	2.96	11,570	150,884
- в кыргызских сомах	12	-	673	-	685	143,645
- в прочей валюте	524	-	586	-	1,110	14,715
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	503
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	1,267	2.48	-	-	1,267	1,267
Прочие заемные средства	15,345	8.69	-	-	15,345	44,589
- в долларах США	1,753	7.41	-	-	1,753	2,722
- в кыргызских сомах	13,592	9.97	-	-	13,592	41,867
Прибыль / (убыток)						
Процентный доход	-	-	65	-	65	31,575
Процентный расход	(1,117)	-	(137)	-	(1,254)	(12,522)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	-	(7)	-	(7)	(471)
Комиссионные расходы	(102)	-	(1,190)	-	(1,292)	(3,524)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	431	-	431	431
Убытки от обесценения по прочим операциям	-	-	(3)	-	(3)	(188)

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили:

	Предприятия, оказывающие существенное влияние на Группу		Прочие операции с связанными сторонами		Всего	Итого согласно финансовой отчетности
	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %		
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6,025	1.75	6,025	220,843
- в долларах США	-	-	6,026	1.75	6,026	120,809
- в кыргызских сомах и прочих валютах	-	-	-	-	-	100,593
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	-	-	(1)	-	(1)	(559)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	167	-	167	161,856
- в долларах США	-	-	-	-	-	79,207
- в кыргызских сомах	-	-	167	-	167	91,428
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	2,912
Резерв на ожидаемые кредитные убытки на кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	(11,691)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	(11,691)
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	3,595	-	3,595	3,595
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	1,105	1.00	11,097	2.96	12,202	293,169
- в долларах США	674	1.00	10,157	2.96	10,831	137,702
- в кыргызских сомах	9	-	730	-	739	136,961
- в прочей валюте	422	-	210	-	632	18,506
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	1,445	2.69	-	-	1,445	1,445
Прочие заемные средства	12,124	8.24	-	-	12,124	27,867
- в долларах США	2,140	6.90	-	-	2,140	3,862
- в кыргызских сомах	9,984	9.57	-	-	9,984	24,005
Прибыль / (убыток)						
Процентный доход	-	-	138	-	138	27,744
Процентный расход	(1,215)	-	(163)	-	(1,378)	(10,543)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	-	(1)	-	(1)	(3,473)
Комиссионные расходы	(66)	-	(995)	-	(1,061)	(2,703)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	629	-	629	629
Убытки от обесценения по прочим операциям	-	-	(10)	-	(10)	(1,054)

39 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

а. Учетные классификации и справедливая стоимость

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости:

тыс. долл. США	2021 тыс. долл. США		2020 тыс. долл. США	
	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	187,809	191,112	161,856	162,938
Текущие счета и депозиты клиентов	309,244	309,851	293,169	294,615
Прочие заемные средства	44,589	44,576	27,867	27,715

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или исполнении обязательств.

б. Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Методы оценки, применяемые Группой, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, не было значительных переводов финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии Группы, используемой для оценки финансовых инструментов Группы.

Финансовые активы и обязательства, отраженные или раскрытые по справедливой стоимости в прилагаемых консолидированных балансах по состоянию на 31 декабря 2021 года, были полностью классифицированы на основе самого низкого уровня исходных данных, который является существенным для оценки справедливой стоимости актива или обязательства. Целью методов оценки является получение оценки справедливой стоимости, отражающей цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	191,112	-	191,112	187,809
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	309,851	-	309,851	309,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	503	-	503	503
Прочие заемные средства	-	44,576	-	44,576	44,589

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	162,938	-	162,938	161,856
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	294,615	-	294,615	293,169
Прочие заемные средства	-	27,715	-	27,715	27,867

40 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 декабря 2021 года Банк подал заявку и пакет необходимых документов в Национальный банк Кыргызской Республики для получения согласия на реорганизацию Банка в форме присоединения ПМФК к Банку с последующей ликвидацией ПМФК. 24 февраля 2022 года НБКР утвердил реорганизацию. Руководство Группы планирует провести и завершить реорганизацию в течение 2022 года.

В связи с высокой волатильностью курса российского рубля на зарубежных финансовых рынках спрос на доллары США на внутреннем валютном рынке также увеличился, что привело к резкому обесцениванию сома по отношению к доллару США при повышении официального курса Национального банка на 23 % с 84.7586 сом за доллар США на 31 декабря 2021 года до 104.4293 сом за доллар США на 18 марта 2022 года.

В целях снижения негативного влияния внешних факторов на экономику Кыргызской Республики с 1 марта 2022 года НБКР повысил учетную ставку с 8.0% на дату 31 декабря 2021 до 10.0% годовых с коридором +0,5/- 2,0 п.п. на дату выпуска данной финансовой отчетности, а также для поддержки курса сома по отношению к иностранным валютам проводились интервенции на валютном рынке. Однако существует неопределенность, связанная с будущим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Кыргызской Республики.

Кроме того, Группа имеет корреспондентские счета, открытые в некоторых российских коммерческих банках, в том числе в тех, в отношении которых были введены различные санкции Соединенными Штатами Америки, Великобританией, Европейским Союзом, а также рядом других стран. Также были заявления официальных лиц США и Евросоюза о том, что ряд российских банков будут исключены из международной платежной системы Swift.

Руководство Группы предприняло определенные меры для снижения потенциальных рисков для бизнеса, операционной деятельности и финансовых результатов, связанных с текущей ситуацией на рынке: а) контролировать открытую валютную позицию и поддерживать открытую валютную позицию на минимальном уровне; б) хранить минимальное количество иностранной валюты во всех российских банках и ежедневно сокращать остатки путем перечисления долларов США на корреспондентские счета, открытые в других банках; г) ограничить операции в двух банках-корреспондентах Промсвязьбанк и Новикомбанк; д) рассмотреть возможность использования альтернативных вариантов минимальных трансграничных платежей с российскими банками, таких как система Телекс или российская система передачи финансовых сообщений СПФС через Национальный расчетный депозитарий Российской Федерации.

Руководство Группы следит за развитием экономической и политической ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития деятельности Группы в обозримом будущем. Однако последствия этих событий и связанных с ними будущих изменений могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.