

«Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

и Отчет независимых аудиторов

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7–8
Примечания к финансовой отчетности	9–43

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена 1 февраля 2006 года.

От имени Правления Банка:

Ахмет Пармаксиз
Генеральный менеджер

Рысбек Токтогул
Главный бухгалтер / Финансовый контролер

г. Бишкек
Кыргызская Республика

1 февраля 2006 г.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Закрытого акционерного общества «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее «финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО.

Не делая далее оговорок в нашем заключении, мы обращаем ваше внимание на следующие вопросы. Как описано в Примечании 2 к прилагаемой финансовой отчетности, в последние годы Кыргызская Республика испытывает значительные финансовые и экономические трудности. В настоящее время невозможно определить будущий эффект этих трудностей, оказываемый на заемщиков, клиентов и партнеров Банка. Поскольку влияние указанных факторов на деятельность Банка в настоящий момент невозможно предсказать, представленная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо исправительные проводки, которые были бы необходимы вследствие данной неопределенности. Возможные исправительные проводки могут быть внесены в отчетность тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

Суммы, выраженные в долларах США, представлены для удобства пользователей финансовой отчетности. Суммы в прилагаемой финансовой отчетности были переведены в доллары США на основе принципа, описанного в Примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности, и не обязательно отражают суммы в долларах США, которые будут получены от реализации активов и/или выплачены для погашения обязательств Банка.

1 февраля 2006 года

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)	
				Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. долл. США	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Процентные доходы	5,24	46,489	20,844	1,126	491
Процентные расходы	5,24	(1,828)	(1,250)	(40)	(29)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		44,661	19,594	1,086	462
Формирование резерва под обесценение процентных активов	6	(2,947)	(2,159)	(72)	(52)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		41,714	17,435	1,014	410
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		20,354	27,825	496	656
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	67,382	66,125	1,621	1,552
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(5,623)	(6,477)	(138)	(153)
Прочие доходы	8	12,538	9,218	298	215
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		94,651	96,691	2,277	2,270
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		136,365	114,126	3,291	2,680
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(76,703)	(66,541)	(1,813)	(1,568)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		59,662	47,585	1,478	1,112
Возмещение резервов под обесценение, принятых в счет погашения ссуд и прочих активов	6	1,192	1,068	28	18
Формирование резерва под обесценение внебалансовых обязательств	6	(202)	(340)	(5)	(9)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		60,652	48,313	1,501	1,121
Расходы по налогу на прибыль	10	(10,812)	(9,965)	(264)	(236)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		49,840	38,348	1,237	885

От имени Правления

Ахмет Пармаксиз
Генеральный менеджер

г. Бишкек
Кыргызская Республика

1 февраля 2006 г.

Рысбек Токтогул
Главный бухгалтер / Финансовый контролер

Примечания на стр. 9–43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)	
				31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
АКТИВЫ:					
Наличие средств в кассе	11	141,013	117,609	3,414	2,825
Остатки в Национальном Банке Кыргызской Республики	11	255,551	292,061	6,188	7,017
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12,24	421,433	458,045	10,204	11,004
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	13	21,023	7,307	509	176
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	14	202,170	102,459	4,895	2,462
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15	50,122	45,602	1,214	1,096
Основные средства, за вычетом накопленного износа	16	82,179	67,624	1,990	1,625
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	17	8,466	4,802	205	115
Активы, принятые в счет погашения ссуд, за вычетом резервов под обесценение	18	-	8,434	-	203
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	18	9,474	18,540	229	445
ИТОГО АКТИВЫ		1,191,431	1,122,483	28,848	26,968
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ					
ПАССИВЫ:					
Ссуды и средства банков	19	15,815	80	383	2
Счета клиентов	20	926,243	919,950	22,427	22,101
Обязательства по налогу на прибыль	10	4,668	4,909	113	119
Прочие обязательства	21	9,129	11,869	221	286
Всего пассивы		955,855	936,808	23,144	22,508
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	22	132,540	132,540	3,209	3,184
Резервы		103,036	53,135	2,495	1,276
Итого капитал		235,576	185,675	5,704	4,460
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		1,191,431	1,122,483	28,848	26,968
УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23	90,205	58,435	2,184	1,404

От имени Правления

Ахмет Пармаксиз
Генеральный менеджер

Рысбек Токтогул
Главный бухгалтер / Финансовый контролер

г. Бишкек
Кыргызская Республика

1 февраля 2006 г.

Примечания на стр. 9–43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Уставный капитал тыс. сомов	Дополнительный оплаченный капитал тыс. сомов	Нераспределенная прибыль тыс. сомов	Резерв по переоценке тыс. сомов	Всего капитал тыс. сомов
Остаток на 1 января 2004 года	100,000	1	50,887	404	151,292
Чистая прибыль	-	-	38,348	-	38,348
Результаты переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(349)	(349)
Дивиденды объявленные	-	-	(36,156)	-	(36,156)
Реинвестирование дивидендов	32,540	-	-	-	32,540
Остаток на 31 декабря 2004 года	132,540	1	53,079	55	185,675
Чистая прибыль	-	-	49,840	-	49,840
Результаты переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	61	61
Остаток на 31 декабря 2005 года	132,540	1	102,919	116	235,576

Конвертация сумм в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	Уставный капитал тыс. долл. США	Нераспределенная прибыль тыс. долл. США	Резерв по переоценке тыс. долл. США	Резерв по курсовой разнице тыс. долл. США	Всего собственный капитал тыс. долл. США
Остаток на 1 января 2004 года	2,263	1,191	9	(40)	3,423
Чистая прибыль	-	885	-	-	885
Результаты переоценки справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи	-	-	(8)	-	(8)
Корректировка в соответствии с ПККИ 30 (см. Примечание 3)	139	32	-	76	247
Дивиденды объявленные	-	(869)	-	-	(869)
Реинвестирование дивидендов	782	-	-	-	782
Остаток на 31 декабря 2004 года	3,184	1,239	1	36	4,460
Чистая прибыль	-	1,237	-	-	1,237
Результаты переоценки справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи	-	-	1	-	1
Корректировка в соответствии с МСФО 21 (см. Примечание 3)	25	47	-	(66)	6
Остаток на 31 декабря 2005 года	3,209	2,523	2	(30)	5,704

От имени Правления

Ахмет Пармаксиз
Генеральный менеджер

г. Бишкек
Кыргызская Республика

1 февраля 2006 г.

Рысбек Токтогул
Главный бухгалтер / Финансовый контролер

Примечания на стр. 9–43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Примечания.	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2005 года тыс. сомов	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. сомов	Год, закончив- шийся 31 декабря 2005 года тыс. долл. США	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Проценты полученные	43,695	17,862	1,057	424
Проценты уплаченные	(1,844)	(1,293)	(40)	(30)
Доходы по услугам и комиссии полученные	67,382	66,125	1,621	1,552
Доходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,623)	(6,477)	(138)	(153)
Доходы от операций в иностранной валюте	20,661	26,370	505	622
Прочие операционные доходы	11,189	9,969	265	211
Заработная плата и премии сотрудникам	(35,385)	(30,197)	(857)	(710)
Административные расходы	(29,218)	(26,334)	(664)	(619)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	70,857	56,025	1,749	1,297
Изменение операционных активов и пассивов:				
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	(13,719)	42,720	(333)	957
Ссуды, предоставленные клиентам	(97,865)	(94,170)	(2,481)	(2,221)
Прочие активы	15,194	(787)	315	(27)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:				
Ссуды и средства банков	15,735	(3)	381	-
Счета клиентов	3,049	364,825	283	8,573
Прочие обязательства	(4,100)	4,656	(99)	118
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(10,849)	373,266	(137)	8,697
Налог на прибыль уплаченный	(11,053)	(4,176)	(269)	(99)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(21,902)	369,090	(406)	8,598
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретения ценных бумаг	(163,157)	(159,812)	(3,984)	(4,913)
Погашения ценных бумаг	160,519	173,009	3,903	5,146
Приобретение основных средств	(19,158)	(11,128)	(446)	(262)
Продажа основных средств	487	2,485	12	57
Приобретение нематериальных активов	(5,643)	(4,600)	(137)	(78)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(26,952)	(46)	(652)	(50)

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Увеличение уставного капитала	-	32,540	-	782	
Дивиденды уплаченные	-	(36,156)	-	(869)	
Чистый отток/ (приток) денежных средств от финансовой деятельности	-	(3,616)	-	(87)	
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(864)	(28,058)	18	384	
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(49,718)	337,370	(1,040)	8,845	
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	11	<u>867,715</u>	<u>530,345</u>	<u>20,846</u>	<u>12,001</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	11	<u>817,997</u>	<u>867,715</u>	<u>19,805</u>	<u>20,846</u>

От имени Правления

Ахмет Пармаксиз
Генеральный менеджер

г. Бишкек
Кыргызская Республика

1 февраля 2006 г.

Рысбек Токтогул
Главный бухгалтер / Финансовый контролер

Примечания на стр. 9–43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее - «Банк») является закрытым акционерным банком, образованным на территории Кыргызской Республики 2 мая 1997 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: проспект Чуй, 245, г. Бишкек, 720001, Кыргызская Республика. Головной офис Банка расположен в Бишкеке, и у него имеются два филиала, расположенные в городах Ош и Бишкек. Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов составило 134 и 115 человек, соответственно.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики («НБКР») и осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №35, выданной 11 марта 1999 г и вновь выданной 20 апреля 2005 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов следующие акционеры владели акциями Банка:

<u>Акционеры</u>	<u>31 декабря 2005 года</u>	<u>31 декабря 2004 года</u>
	%	%
Халит Чингиллиоглу	70	35
Айдын Доан	-	35
Международная Финансовая Корпорация (МФК)	15	15
Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	15	15
	<hr/>	<hr/>
	100	100
	<hr/>	<hr/>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 1 февраля 2006 года.

2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

В последние годы в Кыргызской Республике происходили значительные политические, экономические и социальные изменения. Как страна с развивающейся экономикой, Кыргызская Республика не обладает в полной мере развитой деловой и законодательной инфраструктурой, каковая, как правило, характерна странам с более развитой рыночной экономикой. В результате, операции, проводимые в Кыргызской Республике, могут подвергаться рискам, которые не являются типичными для стран с развитой рыночной экономикой. Характер деятельности в банковском секторе Кыргызской Республики отражает неопределенность в отношении будущего направления развития экономики и вопросов регулирования банковской деятельности. Повышенный риск сказывается на уровне процентных ставок, которые по международным меркам в Кыргызской Республике в настоящее время относительно высоки.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сомов («сом»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с Кыргызским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с требованиями НБКР, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери по ссудам, обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Денежной единицей, используемой в данной финансовой отчетности, является кыргызский сом, сокращенно обозначаемый как «сом», который является функциональной валютой Банка. Функциональная валюта отражает экономическую сущность основных событий и среды, в которой работает Банк. Для удобства пользователей прилагаемая финансовая отчетность и примечания к ней, выраженные в кыргызских сомах, были переведены в доллары США (см. далее - «Конвертация для удобства пользования»).

Конвертация для удобства пользования

Начиная с 1 января 2005 года Банк стал применять МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСФО 21») для перевода финансовой отчетности, представленной в кыргызских сомах, в доллары США. В соответствии с МСФО 21 статьи активов, обязательств и капитала были переведены по курсу, действующему на дату отчета; статьи доходов и расходов были переведены по курсу, действующему в тот день, в котором соответствующие доходы и расходы имели место. Курсовые разницы, возникшие в результате такого перевода, были признаны непосредственно в капитале. Обменные курсы на 31 декабря 2005 и 2004 годов составили 41.3011 сомов за 1 доллар США и 41.6246 сомов за 1 доллар США, соответственно. Сумма, представленная как конвертированная для удобства пользования, не обязательно представляет собой сумму в долларах США, которая может быть получена или выплачена при реализации активов и погашении обязательств Банка.

В предыдущем году Банк применял Интерпретацию 30 Постоянного Комитета по Интерпретациям (ПКИ – 30) «Валюта отчетности – переход от валюты оценки к валюте представления» для перевода финансовой отчетности, представленной в кыргызских сомах, в доллары США. В соответствии с ПКИ-30 статьи активов, обязательств и капитала были переведены по курсу, действующему на дату представления, статьи доходов и расходов были переведены на ежемесячной основе, используя курсы, действующие на конец той недели, в которой соответствующие доходы и расходы имели место. Курсовые разницы, возникающие в результате такого перевода были признаны непосредственно в капитале.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, только когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате совершения сделки.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в НБКР, ссуды и средства, предоставленные банкам, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока обычно до 3 месяцев.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Ссуды и средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Операции РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) от вложений в ценные бумаги. Обязательство по возврату активов отражается в учете по справедливой стоимости как финансовое обязательство. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с ценными бумагами, отражаются как процентные доходы или расходы, начисляемые с использованием метода эффективной процентной ставки в период действия соглашения РЕПО.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком, в основном, в торговых целях и включают в себя форвардные контракты, свопы, опционы по операциям с иностранной валютой.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием процентной модели. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или обязательств (сумма

отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот год, в котором они возникли, в статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой» для производных финансовых инструментов в отношении иностранной валюты.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в оказании кредитных услуг, за исключением тех активов, которые были созданы с намерением продажи сразу или в течение короткого периода, и которые классифицируются как торговые инвестиции.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те кредиты, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды и средства клиентам отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Списание ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета акционеров и, в ряде случаев, по решению суда.

Прекращение начисления процентов по ссудам

Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 90 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет непоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение финансовых активов, учитываемых по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены.

Резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. По финансовым активам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные поступления дисконтируются на основе сроков, в течение которых Банк рассчитывает их реализовать.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на

величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на потери по ссудам.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет резерва переоценки (собственный капитал), плюс наращенный купонный доход.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют. Для определения финансового результата от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые оценены по стоимости приобретения и по которым отсутствует справедливая стоимость, Банк использует метод специфической идентификации.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента, когда объекты готовы к их предполагаемому использованию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2 %
Компьютеры и офисное оборудование	20 %
Автотранспорт	20 %
Нематериальные активы	20 %

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Налог на прибыль

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Отсроченный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, с использованием балансового метода по ставкам налога, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации требования или погашения обязательства. Отсроченные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отсроченные налоговые активы отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие активы будут реализованы.

Отсроченные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Банк имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом;
- Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- отсроченные налоговые активы и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отсроченных налоговых обязательств и активов.

Помимо этого, в Кыргызской Республике действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные и прочие аналогичные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 90 дней. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в инвестиционные и торговые ценные бумаги.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита, за обслуживание кредитов, за организацию синдицированных кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательства по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, то плата за пользование кредитом отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечению срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательства по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока их действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такая организация завершена. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Операции в иностранной валюте

Активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в кыргызские сомы по соответствующему обменному курсу НБКР на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу НБКР на дату совершения операции. Разницы между курсами, используемыми для конкретной сделки и официальным курсом НБКР на эту дату, включаются в прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой. Прибыль и убытки по активам и пассивам, выраженным в иностранной валюте, возникающая при переводе их в валюту отчетности признаются как прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	<u>31 декабря 2005 года</u>	<u>31 декабря 2004 года</u>
Сом/ 1 доллар США	41.3011	41.6246
Сом/1 ЕВРО	48.9686	56.3930

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая хранение ценных бумаг клиентов и проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)	
			Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. долл. США	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Процентные доходы				
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	26,412	10,337	649	244
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	17,429	8,359	418	197
Проценты по вложениям в ценные бумаги	1,821	2,148	38	50
Проценты по операциям обратного РЕПО	827	-	21	-
Итого процентные доходы	46,489	20,844	1,126	491
Процентные расходы				
Проценты по счетам клиентов	1,828	1,250	40	29
Итого процентные расходы	1,828	1,250	40	29
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение процентных активов	44,661	19,594	1,086	462

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	2005 тыс. сомов	2004 тыс. сомов	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)	
			2005 тыс. долл. США	2004 тыс. долл. США
На 1 января	2,462	303	59	7
Формирование резервов	2,947	2,159	72	52
На 31 декабря	5,409	2,462	131	59

Информация о движении резервов под обесценение по активам, принятым в счет погашения ссуд и по прочим активам представлена следующим образом:

	Активы, принятые в счет погашения ссуд тыс. сомов	Прочие активы тыс. сомов	Итого тыс. сомов
На 31 декабря 2003 года	2,037	3,503	5,540
Возмещение резервов	(870)	(198)	(1,068)
На 31 декабря 2004 года	1,167	3,305	4,472
Возмещение резервов	(1,167)	(25)	(1,192)
На 31 декабря 2005 года	-	3,280	3,280

Конвертация сумм в доллары США для удобства пользования (Примечание 3)

	Активы, принятые в счет погашения ссуд тыс. долл. США	Прочие активы тыс. долл. США	Итого тыс. долл. США
На 31 декабря 2003 года	46	79	125
Возмещение резервов	(18)	-	(18)
На 31 декабря 2004 года	28	79	107
Возмещение резервов	(28)	-	(28)
На 31 декабря 2005 года	-	79	79

Резервы под обесценение по активам, принятым в погашение ссуд, и прочим активам вычитаются из соответствующих активов.

Информация о движении резервов под обесценение по гарантиям и прочим обязательствам представлена следующим образом:

	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)			
	2005 тыс. сомов	2004 тыс. сомов	2005 тыс. долл. США	2004 тыс. долл. США
На 1 января	869	529	21	12
Формирование резерва	202	340	5	9
На 31 декабря	1,071	869	26	21

Резервы на возможные предъявления претензий, а также по гарантиям и обязательствам отражены в составе обязательств.

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)			
	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. долл. США	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:				
Расчетные операции	26,623	27,930	650	656
Кассовые операции	24,523	26,190	598	615
Обслуживание счета	2,658	2,415	65	57
Открытие счета	1,177	1,410	29	33
Прочее	12,401	8,180	279	191
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	67,382	66,125	1,621	1,552
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:				
Услуги банков-корреспондентов	2,818	3,061	69	72
Кассовые операции	1,693	1,689	42	40
Таможенные сборы по доставке наличных денежных средств	20	1,089	-	26
Прочее	1,092	638	27	15
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	5,623	6,477	138	153

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)			
	Год, закончившийся 31 декабря <u>2005 года</u> тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря <u>2004 года</u> тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря <u>2005 года</u> тыс. долл. США	Год, закончившийся 31 декабря <u>2004 года</u> тыс. долл. США
Доход от продажи активов, принятых в счет погашения ссуд (Примечание 19)	6,755	4,609	160	107
Доход от сдачи в аренду собственности Банка	3,435	2,695	82	63
Доход за обслуживание счета	1,292	-	31	-
Доход от продажи основных средств	-	161	-	4
Прочее	1,056	1,753	25	41
Итого прочие доходы	12,538	9,218	298	215

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)			
	Год, закончившийся 31 декабря <u>2005 года</u> тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря <u>2004 года</u> тыс. сомов	Год, закончившийся 31 декабря <u>2005 года</u> тыс. долл. США	Год, закончившийся 31 декабря <u>2004 года</u> тыс. долл. США
Расходы на персонал и социальное страхование	35,339	30,197	857	710
Износ и амортизация	10,948	9,521	264	229
Налоги, кроме налога на прибыль	4,960	4,447	113	105
Расходы на страхование	4,077	3,714	93	87
Обслуживание оборудования	2,741	2,028	62	48
Услуги охраны	2,076	1,357	47	32
Услуги связи	1,853	2,585	42	60
Представительские расходы /развитие бизнеса	1,675	2,627	38	61
Аренда офиса	1,647	972	37	23
Плата за профессиональные услуги	1,531	1,570	35	37
Командировочные расходы	1,168	1,084	27	25
Расходы на маркетинг	1,043	639	24	15
Обучение	976	985	22	23
Канцелярские принадлежности	915	1,000	21	23
Обслуживание основных средств (зданий, мебели и т.д.)	906	-	21	-
Обслуживание автотранспорта	838	605	19	14
Коммунальные услуги	784	663	18	16
Прочее	3,226	2,547	73	60
Итого операционные расходы	76,703	66,541	1,813	1,568

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями кыргызского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%. В соответствии с Законом Кыргызской Республики № 32 «Об изменениях и дополнениях к Налоговому Кодексу Кыргызской Республики» от 1 февраля 2006 года, с 1 января 2006 года установленная ставка налога на прибыль составит 10%.

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Отсроченные налоговые обязательства	1,943	1,806	47	44
Обязательства по текущему налогу на прибыль	<u>2,725</u>	<u>3,103</u>	<u>66</u>	<u>75</u>
Обязательства по налогу на прибыль	<u>4,668</u>	<u>4,909</u>	<u>113</u>	<u>119</u>

В связи с тем, что в соответствии с кыргызским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Отсроченные налоговые активы				
Амортизация нематериальных активов	318	1,018	8	24
Резервы по активам, принятым в счет погашения ссуд	<u>-</u>	<u>1,524</u>	<u>-</u>	<u>37</u>
Всего отсроченные налоговые активы	<u>318</u>	<u>2,542</u>	<u>8</u>	<u>61</u>
Отсроченные налоговые обязательства:				
Износ основных средств	2,261	4,323	55	104
Начисленные проценты	<u>-</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Всего отсроченные налоговые обязательства	<u>2,261</u>	<u>4,348</u>	<u>55</u>	<u>105</u>
Чистые отсроченные налоговые обязательства	<u>1,943</u>	<u>1,806</u>	<u>47</u>	<u>44</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2005 и 2004 годов, представлено следующим образом:

	Конвертация валюты для удобства пользования (Примечание 3)			
	Год, закончившийся <u>31 декабря</u> <u>2005 года</u> тыс. сомов	Год, закончившийся <u>31 декабря</u> <u>2004 года</u> тыс. сомов	Год, закончившийся <u>31 декабря</u> <u>2005 года</u> тыс. долл. США	Год, закончившийся <u>31 декабря</u> <u>2004 года</u> тыс. долл. США
Прибыль до налога на прибыль	60,652	48,313	1,501	1,121
Налог по установленной ставке (20%)	12,130	9,663	300	224
Налоговый эффект от постоянных разниц (20%)	625	302	15	7
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(1,943)	-	(47)	-
Результат конвертации	-	-	(4)	5
Расходы по налогу на прибыль	<u>10,812</u>	<u>9,965</u>	<u>264</u>	<u>236</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	10,675	8,285	262	195
Корректировка налога на прибыль за прошлый год	-	40	-	1
Расход по отсроченному налогу на прибыль	137	1,640	3	40
Результат конвертации	-	-	(1)	-
Расходы по налогу на прибыль	<u>10,812</u>	<u>9,965</u>	<u>264</u>	<u>236</u>
	<u>2005</u>	<u>2004</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. долл. США	тыс. долл. США
На 1 января	1,806	166	44	4
Увеличение обязательств по налогу на прибыль за период	<u>137</u>	<u>1,640</u>	<u>3</u>	<u>40</u>
31 декабря	<u>1,943</u>	<u>1,806</u>	<u>47</u>	<u>44</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)			
	31 декабря <u>2005 года</u> тыс. сомов	31 декабря <u>2004 года</u> тыс. сомов	31 декабря <u>2005 года</u> тыс. долл. США	31 декабря <u>2004 года</u> тыс. долл. США
Наличие средств в кассе	141,013	117,609	3,414	2,825
Остатки в Национальном Банке Кыргызской Республики	255,551	292,061	6,188	7,017
Ссуды и средства, предоставленные банкам (Примечание 12)	<u>421,433</u>	<u>458,045</u>	<u>10,204</u>	<u>11,004</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>817,997</u>	<u>867,715</u>	<u>19,806</u>	<u>20,846</u>

Остатки в НБКР на сумму 255,551 тыс. сомов (6,188 тыс. долл. США) и 292,061 тыс. сомов (7,017 тыс. долл. США) на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 89,135 тыс. сомов (2,158 тыс. долл. США) и 94,392 тыс. сомов (2,268 тыс. долл. США), соответственно, представляющие собой минимальные обязательные резервы, перечисленные в НБКР. НБКР требует от кредитных учреждений поддерживать на их корреспондентском счете резерв, размер которого зависит от уровня средств, привлеченных кредитным учреждением. Законодательство не ограничивает Банк снимать денежные средства с таких счетов.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Ссуды, предоставленные банкам	346,542	331,903	8,391	7,974
Средства, предоставленные банкам	74,780	125,992	1,810	3,026
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	111	150	3	4
	<u>421,433</u>	<u>458,045</u>	<u>10,204</u>	<u>11,004</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имел значительные суммы в «Коммерцбанк АГ» (Германия). Общий остаток в данном банке составлял 288,906 тыс. сомов (6,995 тыс. долл. США). По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк имел значительные суммы в «Юнион Банк оф Калифорния» (США). Общий остаток в данном банке составлял 245,266 тыс. сомов (5,892 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банком было выдано ссуд и средств, предоставленных банкам, на общую сумму 288,906 тыс. сомов (6,995 тыс. долларов США), что представляет собой существенную географическую концентрацию в Европейском Союзе и составило 71% кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком было выдано ссуд и средств, предоставленных банкам, на общую сумму 330,667 тыс. сомов (7,994 тыс. долларов США), что представляет собой существенную географическую концентрацию в США, составляя 72% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк выдал беспроцентный межбанковский кредит «Кыргызскому Инвестиционно-Кредитному Банку» на сумму 12,300 тыс. сомов, который был обеспечен депозитом в размере 12,390 тыс. сомов (300 тыс. долл. США), размещенном в «Кыргызском Инвестиционно-Кредитном Банке» на тот же срок и без начисления процентов.

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Банк приобрел казначейские векселя от НБКР и «Инэксимбанка» на сумму 21,023 тыс. сомов (509 тыс. долларов США) и 7,307 тыс. сомов (176 тыс. долларов США) по соглашениям о последующей продаже в течение 21 дней и двух месяцев, соответственно. По указанным казначейским векселям уплачивается купон по ставке 3.6% и 5% от номинала по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, в размере 23 тыс. сомов и 26 тыс. сомов соответственно.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Ссуды, предоставленные клиентам	205,748	104,066	4,981	2,500
Наращенные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1,831	855	45	21
	<u>207,579</u>	<u>104,921</u>	<u>5,026</u>	<u>2,521</u>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	<u>(5,409)</u>	<u>(2,462)</u>	<u>(131)</u>	<u>(59)</u>
	<u>202,170</u>	<u>102,459</u>	<u>4,895</u>	<u>2,462</u>

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	162,673	85,281	3,938	2,048
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	36,096	7,033	874	169
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	3,338	550	81	13
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	9,222	-	222
Необеспеченные ссуды	3,641	1,980	88	48
Наращенные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1,831	855	44	21
	<u>207,579</u>	<u>104,921</u>	<u>5,026</u>	<u>2,521</u>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	<u>(5,409)</u>	<u>(2,462)</u>	<u>(131)</u>	<u>(59)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	<u>202,170</u>	<u>102,459</u>	<u>4,895</u>	<u>2,462</u>

Ссуды, обеспеченные гарантиями, считаются необеспеченными.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды Банка были предоставлены резидентам Кыргызской Республики.

Анализ по секторам экономики

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Производство	107,541	41,175	2,604	989
Торговля	50,942	41,475	1,233	996
Физические лица	30,395	13,406	736	322
Услуги	14,041	5,771	340	139
Кредиты сотрудникам	2,320	2,239	56	54
Прочие	509	-	12	-
Наращенные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1,831	855	44	21
	<u>207,579</u>	<u>104,921</u>	<u>5,026</u>	<u>2,521</u>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	<u>(5,409)</u>	<u>(2,462)</u>	<u>(131)</u>	<u>(59)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	<u>202,170</u>	<u>102,459</u>	<u>4,895</u>	<u>2,462</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банком было выдано ссуд двум клиентам на общую сумму 49,054 тыс. сомов (1,188 тыс. долларов США), каждая из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

Все ссуды выданы клиентам, осуществляющим деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

15. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Ноты НБКР	44,994	6,657	1,090	160
Казначейские векселя	5,128	38,945	124	936
	<u>50,122</u>	<u>45,602</u>	<u>1,214</u>	<u>1,096</u>

Казначейские векселя представляют собой государственные ценные бумаги выпущенные с дисконтом к номинальной стоимости в соммах.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	<u>Здания</u> тыс. сомов	<u>Незавершенное строительство</u> тыс. сомов	<u>Компьютеры и офисное оборудование</u> тыс. сомов	<u>Транс- портные средства</u> тыс. сомов	<u>Оборудование для установки</u> тыс. сомов	<u>Итого</u> тыс. сомов
По первоначальной стоимости						
На 31 декабря 2004 года	51,967	1,972	27,845	4,691	-	86,475
Поступления	5,861	544	5,513	1,461	10,765	24,144
Переводы	2,014	(2,516)	5,541	-	(5,039)	-
Выбытия	-	-	(4,873)	(331)	-	(5,204)
На 31 декабря 2005 года	<u>59,842</u>	<u>-</u>	<u>34,026</u>	<u>5,821</u>	<u>5,726</u>	<u>105,415</u>
Накопленный износ						
На 31 декабря 2004 года	6,559	-	10,402	1,890	-	18,851
Начисления за период	1,464	-	6,517	989	-	8,970
Выбытия	-	-	(4,254)	(331)	-	(4,585)
На 31 декабря 2005 года	<u>8,023</u>	<u>-</u>	<u>12,665</u>	<u>2,548</u>	<u>-</u>	<u>23,236</u>
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2005 года	<u>51,819</u>	<u>-</u>	<u>21,361</u>	<u>3,273</u>	<u>5,726</u>	<u>82,179</u>
На 31 декабря 2004 года	<u>45,408</u>	<u>1,972</u>	<u>17,443</u>	<u>2,801</u>	<u>-</u>	<u>67,624</u>

Конвертация сумм в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	<u>Здания</u> тыс. долл. США	<u>Незавершенное строительство</u> тыс. долл. США	<u>Компьютеры и офисное оборудование</u> тыс. долл. США	<u>Транс- портные средства</u> тыс. долл. США	<u>Оборудование для установки</u> тыс. долл. США	<u>Итого</u> тыс. долл. США
По первоначальной стоимости						
На 31 декабря 2004 года	1,248	47	669	113	-	2,077
Поступления	142	14	133	35	261	585
Переводы	49	(61)	134	-	(122)	-
Выбытия	-	-	(118)	(8)	-	(126)
Результат конвертации	10	-	6	1	-	17
На 31 декабря 2005 года	<u>1,449</u>	<u>-</u>	<u>824</u>	<u>141</u>	<u>139</u>	<u>2,553</u>
Накопленный износ						
На 31 декабря 2004 года	157	-	250	45	-	452
Начисления за период	34	-	158	24	-	216
Выбытия	-	-	(109)	(8)	-	(117)
Результат конвертации	3	-	8	1	-	12
На 31 декабря 2005 года	<u>194</u>	<u>-</u>	<u>307</u>	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>563</u>
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2005 года	<u>1,255</u>	<u>-</u>	<u>517</u>	<u>79</u>	<u>139</u>	<u>1,990</u>
На 31 декабря 2004 года	<u>1,091</u>	<u>47</u>	<u>419</u>	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>1,625</u>

17. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	<u>31 декабря 2005 года</u> тыс. сомов	<u>31 декабря 2004 года</u> тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			<u>31 декабря 2005 года</u> тыс. долл. США	<u>31 декабря 2004 года</u> тыс. долл. США
По первоначальной стоимости				
На 1 января	7,027	20,100	169	455
Поступления	5,643	686	137	16
Выбытия	(256)	(13,759)	(6)	(311)
Результат конвертации	-	-	-	9
На 31 декабря	<u>12,414</u>	<u>7,027</u>	<u>300</u>	<u>169</u>
Накопленная амортизация				
На 1 января	2,225	13,529	53	306
Начисления за период	1,979	2,455	48	59
Выбытия	(256)	(13,759)	(6)	(311)
На 31 декабря	<u>3,948</u>	<u>2,225</u>	<u>95</u>	<u>54</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря	<u>8,466</u>	<u>4,802</u>	<u>205</u>	<u>115</u>

18. АКТИВЫ, ПРИНЯТЫЕ В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ССУД, И ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Активы, принятые в счет погашения ссуд, представляет собой собственность и активы, заложенные как обеспечение и перешедшие в собственность Банка в результате принудительного взыскания непогашенных ссуд.

Информация по активам, принятым в счет погашения ссуд, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 годов, представлена следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
На 1 января (всего)	9,601	16,933	231	383
Капитализация расходов по активам, принятым в счет погашения ссуд	-	348	-	8
Чистый доход от выбытия прочих активов, принятых в счет погашения ссуд	5,683	4,609	135	107
Чистый доход от передачи прочих активов, принятых в счет погашения ссуд	1,072	-	26	-
Результат конвертации	-	-	-	17
Поступления от продажи активов, принятых в счет погашения ссуд	(16,356)	(12,289)	(392)	(284)
На 31 декабря (всего)	-	9,601	-	231
За вычетом резерва под обесценение по активам, принятым в счет погашения ссуд	-	(1,167)	-	(28)
На 31 декабря (за вычетом резерва)	-	8,434	-	203

Информация о резервах под обесценение по активам, принятым в счет погашения ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 6.

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Дебиторская задолженность страховой компании	3,280	3,305	79	79
Предоплата	5,301	11,798	128	283
Товарно-материальные запасы	2,063	3,738	50	90
Дорожные чеки для продажи	1,402	1,492	34	36
Прочее	708	1,512	17	36
	12,754	21,845	308	524
За вычетом резерва под обесценение по прочим активам	(3,280)	(3,305)	(79)	(79)
Итого прочие активы	9,474	18,540	229	445

19. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков на сумму 15,815 тыс. сомов (383 тыс. долл. США) включали депозит от проекта ЕБРР Бас на сумму 3,274 тыс. сомов (79 тыс. долл. США) или 67 тыс. Евро в первоначальной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк предоставил беспроцентный межбанковский кредит «Кыргызскому Инвестиционно-Кредитному Банку» на сумму 12,300 тыс. сомов, который был обеспечен

депозитом на сумму 12,390 тыс. сомов (300 тыс. долл. США), размещенным «Кыргызским Инвестиционно-Кредитным Банком» в Банке на тот же период и без начисления процентов.

20. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Вклады до востребования	909,029	896,090	22,011	21,391
Срочные депозиты	9,843	18,961	238	592
Залоговые депозиты	7,320	4,832	177	116
Наращенные процентные расходы по счетам клиентов	51	67	1	2
Итого счета клиентов	926,243	919,950	22,427	22,101

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года тыс. сомов	31 декабря 2004 года тыс. сомов	Конвертация для удобства пользования (Примечание 3)	
			31 декабря 2005 года тыс. долл. США	31 декабря 2004 года тыс. долл. США
Начисленные расходы	5,180	3,397	125	82
Резерв под обесценение гарантий	1,071	869	26	21
Денежный депозит на создание акционерного капитала	1,000	-	24	-
Обеспечение по сейфам	464	372	11	9
Кредиторская задолженность	399	992	10	24
Суммы на расследовании	334	-	8	-
Доход будущих периодов	102	812	2	20
Денежное обеспечение банков	-	4,580	-	110
Международные денежные переводы, единовременный платеж	-	61	-	1
Задолженность по операциям с чеками	-	39	-	1
Прочее	579	747	15	18
Итого прочие пассивы	9,129	11,869	221	286

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 6.

22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 132,540 обыкновенных акций, соответственно, номинальной стоимостью 1,000 сомов каждая. Кроме того, уставный капитал Банка включает в себя 1 тыс. сомов дополнительного оплаченного капитала по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. В течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года. Банк выпустил 32,540 обыкновенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2004 года акционеры Банка приняли решение увеличить оплаченный уставный капитал Банка до 100 млн. сомов. Капитал был увеличен за счет реинвестирования дивидендов, выплаченных в 2004 году на сумму 13,459 тыс. сомов и дополнительного взноса в размере 32,489 тыс. сомов.

23. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ВНЕБАЛАНСОВЫМ РИСКОМ

В процессе своей обычной деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	За год, закончившийся <u>31 декабря 2005 года</u>		За год, закончившийся <u>31 декабря 2004 года</u>	
	<u>Номиналь- ная сумма</u> тыс. сомов	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> тыс. сомов	<u>Номиналь- ная сумма</u> тыс. сомов	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> тыс. сомов
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	41,077	34,280	27,049	24,721
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,109	16,755	10,171	5,086
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	24,019	5,874	21,215	4,243
Итого условных обязательств и обязательств по кредитам	90,205	56,909	58,435	34,050

Конвертация в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	За год, закончившийся <u>31 декабря 2005 года</u>		За год, закончившийся <u>31 декабря 2004 года</u>	
	<u>Номиналь- ная сумма</u> тыс. долл. США	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> тыс. долл. США	<u>Номиналь- ная сумма</u> тыс. долл. США	<u>Сумма, взвешенная с учетом риска</u> тыс. долл. США
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	995	830	650	594
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	608	406	244	122
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	581	141	510	96
Итого условных обязательств и обязательств по кредитам	2,184	1,377	1,404	812

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. гарантии на сумму 6,797 тыс. сомов (165 тыс. долл. США) и 4,832 тыс. сомов (116 тыс. долл. США) были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Банк создал резерв в размере 1,071 тыс. сомов (26 тыс. долл. США) и 869 тыс. сомов (21 тыс. долл. США) по обязательствам по выданным гарантиям, предоставленным по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., соответственно.

Обязательства по капитальным затратам - По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Фидуциарная деятельность - Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 129,095 и 126,543 штук, соответственно.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение - По причине наличия в кыргызском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты - В соответствии с законодательством Кыргызской Республики все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24, являются контрагентами, представляющими собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	<u>31 декабря 2005 года</u>		<u>31 декабря 2004 года</u>	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,299	421,322	20,612	457,895
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-	111	29	150
Ссуды, предоставленные клиентам	611	205,748	198	104,066
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	-	1,831	-	855
Резерв под обесценение по ссудам	(12)	(5,409)	(4)	(2,462)
Ссуды и средства банков	3,349	15,815	-	80

Конвертация сумм в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	<u>31 декабря 2005 года</u>		<u>31 декабря 2004 года</u>	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	тыс. долл. США	тыс. долл. США	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Ссуды и средства, предоставленные банкам	128	10,201	495	11,000
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-	3	1	4
Ссуды, предоставленные клиентам	15	4,981	5	2,500
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	-	45	-	21
Резерв под обесценение по ссудам	-	(130)	-	(59)
Ссуды и средства банков	81	383	-	2

За годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., Банком было выдано ссуд и средств банкам и клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 297,271 тыс. сомов (7,250 тыс. долл. США) и 244,574 тыс. сомов (5,876 тыс. долл. США), соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 297,557 тыс. сомов (7,258 тыс. долл. США) и 238,186 тыс. сомов (5,722 тыс. долл. США), соответственно.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся <u>31 декабря 2005 года</u>		За год, закончившийся <u>31 декабря 2004 года</u>	
	Операции со связанными <u>сторонами</u> тыс. сомов	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой <u>отчетности</u> тыс. сомов	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой <u>отчетности</u> тыс. сомов	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой <u>отчетности</u> тыс. сомов
Процентные доходы	286	46,489	172	20,844
Процентные расходы	-	1,828	-	1,250

Конвертация сумм в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	За год, закончившийся <u>31 декабря 2005 года</u>		За год, закончившийся <u>31 декабря 2004 года</u>	
	Операции со связанными <u>сторонами</u> тыс. долл. США	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой <u>отчетности</u> тыс. долл. США	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой <u>отчетности</u> тыс. долл. США	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой <u>отчетности</u> тыс. долл. США
Процентные доходы	8	1,126	4	491
Процентные расходы	-	40	-	29

Все операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., и незавершенные на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, были проведены в ходе обычной деятельности на условиях, близких к рыночным.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Национальном банке Кыргызской Республики - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Суды и средства, предоставленные банком - По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и авансов выданных представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО - По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. справедливая стоимость ценных бумаг приобретенных по соглашениям РЕПО, на сумму 21,000 тыс.

сомов (508 тыс. долл. США) и 7,281 тыс. сомов (175 тыс. долл. США) определена на основе рыночной стоимости обеспеченных ценных бумаг и прочих активов для условий активного рынка.

Ссуды, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости в размере 50,122 тыс. сомов (1,214 тыс. долл. США) и 45,602 тыс. сомов (1,096 тыс. долл. США), соответственно. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом или внебиржевом рынке.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в размере 3,425 тыс. сомов (83 тыс. долл. США) и 80 тыс. сомов (2 тыс. долл. США), соответственно, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка в размере 926,243 тыс. сомов (22,427 тыс. долл. США) и 919,950 тыс. сомов (22,101 тыс. долл. США), соответственно, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

26. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала плюс резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

<u>Оценка</u>	<u>Описание позиции</u>
0%	Денежные средства и остатки в НБКР
0%	Государственные долговые ценные бумаги в кыргызских сомах
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

<u>Сумма капитала и нормативы</u>	<u>Фактическая</u> (тыс.сомов)	<u>В целях обеспечения достаточности капитала</u> (тыс.сомов)	<u>Норматив достаточности капитала</u> %	<u>Минимальный норматив</u> %
На 31 декабря 2005 г.				
Всего капитал	235,576	235,576	52	8
Капитал первого уровня	235,460	235,460	52	4
На 31 декабря 2004 г.				
Всего капитал	185,675	185,675	49	8
Капитал первого уровня	185,620	185,620	49	4

Конвертация сумм в тысячи долларов США для удобства пользования (Примечание 3):

<u>Сумма капитала и нормативы</u>	<u>Фактическая</u> (тыс. долл. США)	<u>В целях обеспечения достаточности капитала</u> (тыс. долл. США)	<u>Норматив достаточности капитала</u> %	<u>Минимальный норматив</u> %
На 31 декабря 2005 г.				
Всего капитал	5,704	5,704	52	8
Капитал первого уровня	5,701	5,701	52	4
На 31 декабря 2004 г.				
Всего капитал	4,460	4,461	49	8
Капитал первого уровня	4,459	4,459	49	4

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску, возникающему в результате ежедневных запросов на имеющиеся денежные ресурсы по депозитам овернайт, текущим депозитам, депозитам с фиксированной датой выплаты, требованиям по выдаче ссуд, гарантиям, прибыли и прочим запросам по производным инструментам, погашаемым денежными средствами. Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения наличия (доступности) средств в любое время для того, чтобы удовлетворить все требования по обязательствам, связанным с движением денежных средств, по мере наступления срока их погашения. Комитет Банка по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты по минимальной пропорции средств, доступных для погашения обязательств по мере наступления их срока, для того, чтобы перекрыть такой отток денежных средств, а также устанавливает минимальный уровень межбанковских и прочих заёмных средств, наличие которых необходимо для осуществления снятия денежных средств в любых размерах в соответствии с неожиданно высокими уровнями запросов.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	<u>До 1 мес.</u>	<u>1-3 мес.</u>	<u>3 мес. - 1 год</u>	<u>1 год - 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просро- ченные</u>	<u>Неустанов- ленный срок погашения, включая резервы под обесценение</u>	<u>31 декабря 2005 года Всего</u>
	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	421,322	-	-	-	-	-	-	421,322
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	21,023	-	-	-	-	-	-	21,023
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	530	8,510	73,202	120,808	-	2,698	(5,326)	200,422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,922	15,250	19,950	-	-	-	-	50,122
Итого активы, по которым начисляются проценты	457,797	23,760	93,152	120,808	-	2,698	(5,326)	692,889
Наличие средств в кассе	141,013	-	-	-	-	-	-	141,013
Остатки в Национальном Банке Кыргызской Республики	255,551	-	-	-	-	-	-	255,551
Наращенные процентные доходы по активам, по которым начисляются проценты	1,825	-	-	-	-	117	(83)	1,859
Основные средства, нетто	-	-	44	26,279	50,130	-	5,726	82,179
Нематериальные активы, нетто	-	5	27	8,434	-	-	-	8,466
Прочие активы, нетто	83	108	2,312	691	-	6,280	-	9,474
ИТОГО АКТИВЫ	856,269	23,873	95,535	156,212	50,130	9,095	317	1,191,431
ПАССИВЫ								
Ссуды и средства банков	15,815	-	-	-	-	-	-	15,815
Счета клиентов	13,565	3,395	4,305	3,098	-	-	-	24,363
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	29,380	3,395	4,305	3,098	-	-	-	40,178
Счета клиентов	901,829	-	-	-	-	-	-	901,829
Наращенные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	51	-	-	-	-	-	-	51
Обязательства по налогу на прибыль	2,725	-	-	1,943	-	-	-	4,668
Прочие обязательства	3,122	880	220	1,418	1,835	1,654	-	9,129
ИТОГО ПАССИВЫ	937,107	4,275	4,525	6,459	1,835	1,654	-	955,855
Разница между активами и пассивами	(80,838)	19,598	91,010	149,753	48,295	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	428,417	20,365	88,847	117,710	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	428,417	448,782	537,629	655,339	655,339	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	36%	38%	45%	55%	55%	-	-	-

Конвертация сумм в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	<u>До 1 мес.</u> тыс. долл. США	<u>1-3 мес.</u> тыс. долл. США	<u>3 мес. - 1 год</u> тыс. долл. США	<u>1 год - 5 лет</u> тыс. долл. США	<u>Более 5 лет</u> тыс. долл. США	<u>Просро- ченные</u> тыс. долл. США	Неустанов- ленный срок погашения, включая резервы под <u>обесценение</u> тыс. долл. США	31 декабря 2005 года <u>Всего</u> тыс. долл. США
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10,201	-	-	-	-	-	-	10,201
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	509	-	-	-	-	-	-	509
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	13	206	1,772	2,925	-	65	(128)	4,853
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	361	370	483	-	-	-	-	1,214
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,084	576	2,255	2,925	-	65	(128)	16,777
Наличие средств в кассе	3,414	-	-	-	-	-	-	3,414
Остатки в Национальном Банке Кыргызской Республики	6,188	-	-	-	-	-	-	6,188
Наращенные процентные доходы по активам, по которым начисляются проценты	44	-	-	-	-	3	(2)	45
Основные средства, нетто	-	-	1	636	1,214	-	139	1,990
Нематериальные активы, нетто	-	-	1	204	-	-	-	205
Прочие активы, нетто	2	3	55	17	-	152	-	229
ИТОГО АКТИВЫ	20,732	579	2,312	3,782	1,214	220	9	28,848
ПАССИВЫ								
Ссуды и средства банков	383	-	-	-	-	-	-	383
Счета клиентов	328	83	105	75	-	-	-	591
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	711	82	105	75	-	-	-	974
Счета клиентов	21,835	-	-	-	-	-	-	21,835
Наращенные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	1	-	-	-	-	-	-	1
Обязательства по налогу на прибыль	66	-	-	47	-	-	-	113
Прочие обязательства	77	21	5	34	44	40	-	221
ИТОГО ПАССИВЫ	22,690	104	110	156	44	40	-	23,144
Разница между активами и пассивами	(1,958)	475	2,202	3,626	1,170	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	10,373	493	2,150	2,850	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	10,373	10,866	13,016	15,866	15,866	-	-	-

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом

36% 38% 45% 55% 55%

	<u>До 1 мес.</u> тыс. сомов	<u>1-3 мес.</u> тыс. сомов	<u>3 мес. - 1 год</u> тыс. сомов	<u>1 год - 5 лет</u> тыс. сомов	<u>Более 5 лет</u> тыс. сомов	<u>Просро- ченные</u> тыс. сомов	<u>Неустанов- ленный срок погашения, включая резервы под обесценение</u> тыс. сомов	<u>31 декабря 2004 года Всего</u> тыс. сомов
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	457,895	-	-	-	-	-	-	457,895
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	7,307	-	-	-	-	-	7,307
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	2,749	5,442	37,864	57,054	-	957	(2,449)	101,617
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,657	13,274	24,671	-	-	-	-	45,602
Итого активы, по которым начисляются проценты	468,301	26,023	62,535	57,054	-	957	(2,449)	612,421
Наличие средств в кассе	117,609	-	-	-	-	-	-	117,609
Остатки в Национальном Банке Кыргызской Республики	292,061	-	-	-	-	-	-	292,061
Наращенные процентные доходы по активам, по которым начисляются проценты	985	-	-	-	-	20	(13)	992
Основные средства, нетто	-	-	-	20,244	47,380	-	-	67,624
Нематериальные активы, нетто	-	-	-	4,802	-	-	-	4,802
Требования по налогу на прибыль	9,601	-	-	-	-	-	(1,167)	8,434
Активы, принятые в счет погашения ссуд, нетто	21,845	-	-	-	-	-	(3,305)	18,540
Прочие активы, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	910,402	26,023	62,535	82,100	47,380	977	(6,934)	1,122,483
ПАССИВЫ								
Ссуды и средства банков	80	-	-	-	-	-	-	80
Счета клиентов	13,710	3,624	13,204	-	-	-	-	30,538
	13,790	3,624	13,204	-	-	-	-	30,618
Итого пассивы, по которым начисляются проценты								
Счета клиентов	885,370	880	3,095	-	-	-	-	889,345
Наращенные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	67	-	-	-	-	-	-	67
Обязательства по налогу на прибыль	3,103	-	-	1,806	-	-	-	4,909
Прочие обязательства	4,603	744	731	4,922	-	-	869	11,869
ИТОГО ПАССИВЫ	906,933	5,248	17,030	6,728	-	-	869	936,808
Разница между активами и пассивами	3,469	20,775	45,505	75,372	47,380	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	454,511	22,399	49,331	57,054	-	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	454,511	476,910	526,241	583,295	583,295	-	-	-

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом

40% 42% 47% 52% 52%

Конвертация сумм в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	<u>До 1 мес.</u> тыс. долл. США	<u>1-3 мес.</u> тыс. долл. США	<u>3 мес. - 1 год</u> тыс. долл. США	<u>1 год - 5 лет</u> тыс. долл. США	<u>Более 5 лет</u> тыс. долл. США	<u>Просро- ченные</u> тыс. долл. США	Неустанов- ленный срок погашения, включая резервы под <u>обесценение</u> тыс. долл. США	31 декабря 2004 года <u>Всего</u> тыс. долл. США
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11,000	-	-	-	-	-	-	11,000
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	176	-	-	-	-	-	176
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	66	130	910	1,371	-	23	(59)	2,441
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	184	319	593	-	-	-	-	1,096
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,250	625	1,503	1,371	-	23	(59)	14,713
Наличие средств в кассе	2,825	-	-	-	-	-	-	2,825
Остатки в Национальном Банке Кыргызской Республики	7,017	-	-	-	-	-	-	7,017
Наращенные процентные доходы по активам, по которым начисляются проценты	25	-	-	-	-	-	-	25
Основные средства, нетто	-	-	-	487	1,138	-	-	1,625
Нематериальные активы, нетто	-	-	-	115	-	-	-	115
Требования по налогу на прибыль	231	-	-	-	-	-	(28)	203
Активы, принятые в счет погашения ссуд, нетто	524	-	-	-	-	-	(79)	445
Прочие активы, нетто	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	<u>21,872</u>	<u>625</u>	<u>1,503</u>	<u>1,973</u>	<u>1,138</u>	<u>23</u>	<u>(166)</u>	<u>26,968</u>
ПАССИВЫ								
Ссуды и средства банков	2	-	-	-	-	-	-	2
Счета клиентов	329	87	317	-	-	-	-	733
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	331	87	317	-	-	-	-	735
Счета клиентов	21,271	21	74	-	-	-	-	21,366
Наращенные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	2	-	-	-	-	-	-	2
Обязательства по налогу на прибыль	75	-	-	44	-	-	-	119
Прочие обязательства	111	18	18	118	-	-	21	286
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>21,790</u>	<u>126</u>	<u>409</u>	<u>162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>22,508</u>
Разница между активами и пассивами	82	499	1,094	1,811	1,138	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	10,919	538	1,186	1,371	-	-	-	-

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом

10,919 11,457 12,643 14,014 14,014

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом

40% 42% 47% 52% 52%

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

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

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний действующих рыночных процентных ставок, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Риск, связанный с процентными ставками, оценивается, исходя из степени влияния, которое может оказать изменения действующих рыночных процентных ставок на прибыль (маржу) и чистый доход. И в зависимости от того, насколько структура активов, на которые начисляются проценты, отличается от структуры обязательств, на которые начисляются проценты, чистый процентный доход увеличится или уменьшится в результате колебаний процентных ставок. Ожидаемый пересмотр цен/пересчет в других ценах и сроки реализации активов и выполнения обязательств не отличаются существенным образом от контрактных условий, которые обобщены в приведенной выше таблице, отражающей риск, связанный с ликвидностью. Риск, связанный с колебаниями в процентных ставках, регулируется посредством увеличения или снижения позиций в пределах лимитов, устанавливаемых руководством Банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу между стоимостью активов и обязательств, подверженных влиянию колебаний процентных ставок. Политика Банка в отношении процентных ставок пересматривается и одобряется Комитетом Банка по управлению активами и пассивами.

	<u>31 декабря 2005 года</u>		<u>31 декабря 2004 года</u>	
	%		%	
	<u>Сом</u>	<u>Долл. США</u>	<u>Сом</u>	<u>Долл. США</u>
АКТИВЫ				
Суды и средства, предоставленные банкам	-	4	-	1
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	4	-	6	-
Суды, предоставленные клиентам, нетто	27	17	33	20
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	5	10
ПАССИВЫ				
Суды и средства банков	-	-	-	-
Счета клиентов	6	1	4	1

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Кроме того, как указано далее в анализе по срокам погашения, большинство активов и пассивов Банка являются относительно краткосрочными. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров устанавливает лимиты уровня риска по типам валют (преимущественно, для долларов США) для филиалов и в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным НБКР для минимального размера риска. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<u>Сом</u>	<u>Доллар США</u> 1 долл. США = 41.3011 сомов	<u>Прочая</u> <u>валюта</u>	<u>Валюта не уста-</u> <u>новлена (включая</u> <u>резервы под</u> <u>обесценение)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2005 года</u> <u>Итого</u> тыс. сомов
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	23,686	108,872	8,455	-	141,013
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	255,551	-	-	-	255,551
Суды и средства, предоставленные банкам	12,300	360,900	48,233	-	421,433
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	21,023	-	-	-	21,023
Суды, предоставленные клиентам, нетто	10,258	197,321	-	(5,409)	202,170
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	50,122	-	-	-	50,122
Основные средства, нетто	82,179	-	-	-	82,179
Нематериальные активы, нетто	8,466	-	-	-	8,466
Прочие активы, нетто	7,497	4,890	367	(3,280)	9,474
ИТОГО АКТИВЫ	471,082	671,983	57,055	(8,689)	1,191,431
ПАССИВЫ					
Суды и средства банков	75	76	15,664	-	15,815
Счета клиентов	230,066	645,184	50,993	-	926,243
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	4,668	-	-	-	4,668
Прочие обязательства	6,337	1,604	117	1,071	9,129
ИТОГО ПАССИВЫ	241,146	646,864	66,774	1,071	955,855
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	229,936	25,119	(9,719)		

Конвертация в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	<u>Сом</u> 1 долл. США = 41.3011 сомов	<u>Доллар США</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Валюта не уста- новлена (включая резервы под обесценение)</u>	<u>31 декабря 2005 года Итого</u> тыс. долл. США
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	573	2,636	205	-	3,414
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	6,188	-	-	-	6,188
Ссуды и средства, предоставленные банкам	298	8,738	1,168	-	10,204
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	509	-	-	-	509
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	248	4,778	-	(131)	4,895
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	1,214	-	-	-	1,214
Основные средства, нетто	1,990	-	-	-	1,990
Нематериальные активы, нетто	205	-	-	-	205
Прочие активы, нетто	182	117	9	(79)	229
ИТОГО АКТИВЫ	11,407	16,269	1,382	(210)	28,848
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	2	2	379	-	383
Счета клиентов	5,570	15,622	1,235	-	22,427
Обязательства по отсроченному налогу на	113	-	-	-	113
Прочие обязательства	153	39	3	26	221
ИТОГО ПАССИВЫ	5,838	15,663	1,617	26	23,144
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,569	606	(235)		

	<u>Сом</u>	<u>Доллар США</u> 1 долл. США = 41.6246 сомов	<u>Прочая валюта</u>	<u>Валюта не уста- новлена (включая резервы под обесценение)</u>	<u>31 декабря 2004 года Итого</u> тыс. сомов
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	21,218	83,422	12,969	-	117,609
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	292,061	-	-	-	292,061
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,340	393,909	56,796	-	458,045
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	7,307	-	-	-	7,307
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	10,492	94,429	-	(2,462)	102,459
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45,602	-	-	-	45,602
Основные средства, нетто	67,624	-	-	-	67,624
Нематериальные активы, нетто	4,802	-	-	-	4,802
Заложенные активы, нетто	9,601	-	-	(1,167)	8,434
Прочие активы, нетто	15,643	5,669	533	(3,305)	18,540

ИТОГО АКТИВЫ	<u>481,690</u>	<u>577,429</u>	<u>70,298</u>	<u>(6,934)</u>	<u>1,122,483</u>
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	-	80	-	-	80
Счета клиентов	291,347	521,291	107,312	-	919,950
Обязательства по налогу на прибыль	4,909	-	-	-	4,909
Прочие обязательства	<u>1,065</u>	<u>9,840</u>	<u>95</u>	<u>869</u>	<u>11,869</u>
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>297,321</u>	<u>531,211</u>	<u>107,407</u>	<u>869</u>	<u>936,808</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>184,369</u>	<u>46,218</u>	<u>(37,109)</u>		

Конвертация в доллары США для удобства пользования (Примечание 3):

	<u>Сом</u> 1 Долл. США = 41.6246 сомов	<u>Доллар США</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Валюта не уста- новлена (включая резервы под обесценение)</u>	<u>31 декабря 2004 года Итого</u> тыс. долл. США
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	510	2,003	312	-	2,825
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	7,017	-	-	-	7,017
Ссуды и средства, предоставленные банкам	176	9,463	1,365	-	11,004
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	176	-	-	-	176
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	252	2,269	-	(59)	2,462
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,096	-	-	-	1,096
Основные средства, нетто	1,625	-	-	-	1,625
Нематериальные активы, нетто	115	-	-	-	115
Заложенные активы, нетто	231	-	-	(28)	203
Прочие активы, нетто	<u>375</u>	<u>136</u>	<u>13</u>	<u>(79)</u>	<u>445</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>11,573</u>	<u>13,871</u>	<u>1,690</u>	<u>(166)</u>	<u>26,968</u>
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	-	2	-	-	2
Счета клиентов	6,999	12,524	2,578	-	22,101
Обязательства по налогу на прибыль	119	-	-	-	119
Прочие обязательства	<u>26</u>	<u>237</u>	<u>2</u>	<u>21</u>	<u>286</u>
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>7,144</u>	<u>12,763</u>	<u>2,580</u>	<u>21</u>	<u>22,508</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>4,429</u>	<u>1,108</u>	<u>(890)</u>		

Внебалансовая валютная нетто-позиция представляет собой разницу между условными суммами производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, которые используются преимущественно для того, чтобы снизить риск Банка, связанный с колебаниями обменных курсов валют, и их справедливая стоимость отражается в балансе.

Банк выдавал ссуды и авансы, выраженные в иностранных валютах. Несмотря на то, что эти ссуды обычно финансируются в тех же самых валютах, их обесценение по отношению к сому может отрицательно повлиять на способность заёмщиков погашать обязательства, что, таким образом, увеличивает вероятность будущих кредитных потерь.

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов, которые были ликвидированы намного раньше того периода, который указан в таблице. Данная таблица основана на счетах до востребования.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, под которым подразумевается риск в отношении невозможности партнёра выплатить суммы в полном объёме по наступлению срока погашения. Банк структурирует уровни кредитного риска, который он на себя берёт, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заёмщика или группы заёмщиков,

а также по секторам экономики. В отношении таких рисков проводится непрерывный мониторинг и ежегодные или более частые обзоры. Ограничения (лимиты) уровня кредитного риска применительно к заёмщику или продукту утверждаются Советом Директоров.

Риск, приходящийся на любого заёмщика, далее разграничиваются на подуровни, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным Комитетом, созываемым еженедельно. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами.

Подверженность кредитному риску по производным финансовым инструментам регулируется в рамках общих кредитных лимитов для клиентов, наряду с потенциальными рисками, связанными с рыночными колебаниями. Кредитный риск по данным инструментам не всегда обеспечен залогом или иными гарантиями.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в том момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные гарантии того, что Банк проведет платежи в случае невозможности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, и несут в себе кредитные риски, аналогичные кредитным рискам по кредитам/ссудам. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся договорными обязательствами Банка, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Банку платёжное поручение на определённую указанную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично подкреплены средствами, депонированными клиентами, и, следовательно, они не сопряжены с каким-либо кредитным риском.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Кыргызская Республика тыс. сомов	Страны, не входящие в ОЭСР тыс. сомов	Страны ОЭСР тыс. сомов	Неопред. (вкл. резервы под обеспечение) тыс. сомов	31 декабря 2005 года Всего тыс. сомов
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	141,013	-	-	-	141,013
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	255,551	-	-	-	255,551
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12,300	74,613	334,520	-	421,433
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	21,023	-	-	-	21,023
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	207,579	-	-	(5,409)	202,170
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50,122	-	-	-	50,122
Основные средства, нетто	82,179	-	-	-	82,179
Нематериальные активы, нетто	8,466	-	-	-	8,466
Прочие активы, нетто	7,054	-	5,700	(3,280)	9,574
ИТОГО АКТИВЫ	785,287	74,613	340,220	(8,689)	1,191,431
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	12,443	98	3,274	-	15,815
Счета клиентов	926,243	-	-	-	926,243
Обязательства по налогу на прибыль	4,668	-	-	-	4,668
Прочие обязательства	8,872	-	257	-	9,129
ИТОГО ПАССИВЫ	952,226	98	3,531	-	955,855
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(166,939)	74,515	336,689		

Конвертация в доллары США для удобства пользователей (Примечание 3):

	<u>Кыргызская Республика</u>	<u>Страны, не входящие в ОЭСР</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Неопред. (вкл. резервы под обесценение)</u>	<u>31 декабря 2005 года</u>
	тыс. долл. США	тыс. долл. США	тыс. долл. США	тыс. долл. США	тыс. долл. США
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	3,414	-	-	-	3,414
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	6,188	-	-	-	6,188
Ссуды и средства, предоставленные банкам	298	1,806	8,100	-	10,204
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	509	-	-	-	509
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	5,026	-	-	(131)	4,895
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,214	-	-	-	1,214
Основные средства, нетто	1,990	-	-	-	1,990
Нематериальные активы, нетто	205	-	-	-	205
Прочие активы, нетто	170	-	138	(79)	229
ИТОГО АКТИВЫ	19,014	1,806	8,238	(210)	28,848
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	301	2	80	-	383
Счета клиентов	22,427	-	-	-	22,427
Обязательства по налогу на прибыль	113	-	-	-	113
Прочие обязательства	215	-	6	-	221
ИТОГО ПАССИВЫ	23,056	2	86	-	23,144
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(4,042)	1,804	8,152		

	<u>Кыргызская Республика</u>	<u>Страны, не входящие в ОЭСР</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Неопред. (вкл. резервы под обесценение)</u>	<u>31 декабря 2004 года</u>
	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов	тыс. сомов
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	117,609	-	-	-	117,609
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	292,061	-	-	-	292,061
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,340	106,817	343,888	-	458,045
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	7,307	-	-	-	7,307
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	104,921	-	-	(2,462)	102,459
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45,602	-	-	-	45,602
Основные средства, нетто	67,624	-	-	-	67,624
Нематериальные активы, нетто	4,802	-	-	-	4,802
Заложенные активы, нетто	9,601	-	-	(1,167)	8,434
Прочие активы, нетто	23,385	-	-	(3,305)	20,080
ИТОГО АКТИВЫ	680,252	106,817	343,888	(6,934)	1,122,483
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	57	23	-	-	80
Счета клиентов	919,950	-	-	-	919,950

Обязательства по налогу на прибыль	4,909	-	-	-	4,909
Прочие обязательства	11,000	-	-	869	11,869
ИТОГО ПАССИВЫ	935,916	23	-	869	936,808
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(257,204)	106,794	343,888		

Конвертация в доллары США для удобства пользователей (Примечание 3):

	<u>Кыргызская Республика</u> тыс. долл. США.	<u>Страны, не входящие в ОЭСР</u> тыс. долл. США	<u>Страны ОЭСР</u> тыс. долл. США	<u>Неопред. (вкл. резервы под обесценение)</u> тыс. долл. США	<u>31 декабря 2004 года</u> <u>Всего</u> тыс. долл. США
АКТИВЫ					
Наличие средств в кассе	2,825	-	-	-	2,825
Остатки в Национальном Банке Кыргызской	7,017	-	-	-	7,017
Ссуды и средства, предоставленные банкам	176	2,567	8,261	-	11,004
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	176	-	-	-	176
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	2,521	-	-	(59)	2,462
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,096	-	-	-	1,096
Основные средства, нетто	1,625	-	-	-	1,625
Нематериальные активы, нетто	115	-	-	-	115
Заложенные активы, нетто	231	-	-	(28)	203
Прочие активы, нетто	524	-	-	(79)	445
ИТОГО АКТИВЫ	16,306	2,567	8,261	(166)	26,968
ПАССИВЫ					
Ссуды и средства банков	1	1	-	-	2
Счета клиентов	22,101	-	-	-	22,101
Обязательства по налогу на прибыль	119	-	-	-	119
Прочие обязательства	265	-	-	21	286
ИТОГО ПАССИВЫ	22,486	1	-	21	22,508
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(6,180)	2,566	8,261		