

ALB MA 2021-1-

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

И ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора.....	3
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	8
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»**

Акционерам ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» по состоянию на 31 декабря 2020 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

В связи со значимостью статьи кредитов клиентом и применением руководством Компании профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по кредитам, расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Компания оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов.

Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Компании.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Подход Компании к управлению кредитным риском представлен в примечании 22 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 7 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Компания утвердила в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

Мы оценили основные методики, использованные Компанией для расчета резерва (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), на предмет их соответствия требованиям МСФО.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Компанией сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Компании об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

Ответственность руководства ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а так же за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой. При подготовке финансовой отчетности руководство ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» несет ответственность за оценку способности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ✓ Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовых отчетов, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для нашего мнения. Риск не определить существенное искажение, в результате мошенничества выше, чем в результате ошибки, так как мошенничество может вовлекать сговор, подлог (фальсификацию), специальные упушения, искажение фактов, или не принимать во внимание внутренний контроль.
- ✓ Получаем понимание соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».
- ✓ Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- ✓ Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность, в отношении событий или условий, которые могут вызвать сомнение способность ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наши заключения основываются на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».
- ✓ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Параграф о прочих вопросах, требующих внимание

Аудит финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором - ОсОО «Крестон Бишкек», который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности.

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

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

Отчет о других законных и регулятивных требованиях

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике» пункт 3.8, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 28 июня 2006 года №19/4, в ходе аудита финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» за 2020 год мы провели проверку:

- ✓ соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- ✓ организации деятельности по микрокредитованию: наличие кредитной политики; процедур рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедур классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- ✓ организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- ✓ соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- ✓ соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка;
- ✓ оценку качества управления рисками.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

- ✓ Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики в Законе «О бухгалтерском учете».
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».
- ✓ В ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» деятельность по микрокредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.
- ✓ Система внутреннего контроля в ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности.

- ✓ Внутренние процедуры и политики ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» не противоречат законодательству Кыргызской Республики.
- ✓ Деятельность ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики.
- ✓ Управление рисками в ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами.

ОсОО «ЭйчЭлБи МАРКА АУДИТ»

Лицензия рег.№ 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики
 Регистрационное свидетельство №4850-3301-ООО
 Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 11.10. 2019г.
 Кыргызская Республика, г. Бишкек
 ул. Профессора Зими 38, тел./факс(312) 32 05 75



Асылбекова А.М., аудитор, директор
 Квалификационный сертификат аудитора Серии АД №0012,
 рег. № 0461 от 01 августа 2019 года


Тилемишов А.Т., аудитор, руководитель проверки
 Квалификационный сертификат аудитора № 0042 от 11.03.2008 года

12 марта 2021 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Прилагаемые отчеты были подготовлены руководством ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» (далее Компания). Руководство Компании признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовых отчетов, отражающих во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года 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 разумных и обоснованных оценок и расчетов, соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности, и подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечивающей соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, принятии мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании, и выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 3 марта 2021 года.


Генеральный директор
Камчыбеков Э. С.

12 марта 2021 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика



ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	63 277	92 350
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные Правительством Кыргызской Республики		13 380	0
Кредиты, предоставленные клиентам	7	1 367 367	1 110 352
Прочие активы	8	2 918	3 036
Активы в форме права пользования	9	4 150	7 338
Основные средства и Нематериальные активы	10	15 590	13 720
Производный финансовый актив	11	39 921	11 048
Итого активы		1 506 603	1 237 844
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиты банков	12	1 129 727	925 735
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	21	246	2 503
Прочие обязательства	13	30 324	16 797
Итого обязательства		1 160 297	945 035
Капитал			
Уставный капитал	14	154 934	154 934
Нераспределенная прибыль		191 372	137 875
Итого капитал		346 306	292 809
Итого обязательства и капитал		1 506 603	1 237 844


 Камчыбеков Э. С.
 Генеральный директор




 Тазабекова Н.
 Главный бухгалтер



ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы	16	407 811	327 413
Процентные расходы	16	(152 083)	(113 716)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		255 728	213 697
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17	(14 829)	(5 048)
Чистый процентный доход		240 899	208 649
Прочие доходы	18	1 120	2 195
Операционные расходы	19	(159 074)	(134 713)
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	20	(22 735)	(11 070)
(Убыток)/доход от операций с иностранной валютой		(633)	152
Прибыль до налога на прибыль		59 577	65 213
Расходы по налогу на прибыль	21	(6 080)	(6 571)
Прибыль за год		53 497	58 642
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		53 497	58 642


 Камчыбеков Э. С.
 Генеральный директор




 Тазабекова Н.
 Главный бухгалтер




ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Доходы, полученные от финансирования	386 248	334 194
Проценты уплаченные	(151 297)	(98 790)
Уплаченные операционные расходы	(140 081)	(134 591)
Уплаченный налог на прибыль	(7 071)	(6368)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	87 799	94 445
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по прочим активам	(6 656)	(1 605)
Чистый прирост по прочим обязательствам	(8 017)	(6 702)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности	73 126	86 138
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Покупка ценных бумаг	(13 109)	
Прочие доходы	485	
(Покупка) основных средств	(7 813)	(5 684)
Кредиты выданные	(1 680 730)	(1 533 431)
Кредиты погашенные	1 436 319	1 212 776
Увеличение депозитов в коммерческих банках	(146 307)	(160 450)
Уменьшение депозитов в коммерческих банках	164 338	34 845
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(246 817)	(451 944)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Поступления от кредитов полученных	409 412	750 542
Выплаты по кредитам полученным	(264 491)	(324 529)
Гранты полученные	330	907
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	145 251	426 920
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(633)	(3)
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(29 073)	61 111
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	92 350	31 239
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	63 277	92 350


Камчыбеков Э. С.
Генеральный директор




Тазабекова Н.
Главный бухгалтер



ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2019 года	154 934	79 808	234 742
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8		(575)	(575)
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года	154 934	79 233	234 167
Совокупный доход за год, закончившийся 2019 года за вычетом налога		58 642	58 642
Реализованный фонд переоценки зданий			0
Дивиденды объявленные			0
Остаток на 1 января 2020 года	154 934	137 875	292 809
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9			0
Пересчитанный остаток на 1 января 2020 года	154 934	137 875	292 809
Совокупный доход за год, закончившийся 2020 года за вычетом налога		53 497	53 497
Реализованный фонд переоценки зданий			0
Дивиденды объявленные			0
Остаток за 31 декабря 2020 года	154 934	191 372	346 306


 Камчыбеков Э. С.
 Генеральный директор




 Тазабекова Н.
 Главный бухгалтер



Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

«Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» (далее Компания) является коммерческой микрофинансовой организацией. Компания первоначально зарегистрирована Министерством юстиции 29 сентября 2005 года в качестве Открытого акционерного общества «Микрокредитная компания «Элет-Капитал». Позже в 2006 г. Компания была перерегистрирована в общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Элет-Капитал». В 2016 году была проведена перерегистрация в связи с увеличением уставного капитала и вхождением иностранного участника, свидетельство о государственной перерегистрации 53891-3301-ЗАО от 19 мая 2016 г. 28 февраля 2019 г. Компания была перерегистрирована в качестве закрытого акционерного общества и микрофинансовой компании и в последующем начала работать на основании Лицензии НБКР № 013 и 031/1 от 30 марта 2018 года.

Основным видом деятельности Компании является микрокредитование физических и юридических лиц на основе срочности, платности и возвратности, осуществляемое в соответствии с политикой Компании, за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций.

Основной целью Компании является получение прибыли в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики посредством осуществления доступных услуг микрокредитования.

В ходе реализации своих целей Компания привлекает денежные средства местных и международных финансовых организаций для дальнейшего предоставления потребительских кредитов населению и субъектам малого и среднего бизнеса на условиях срочности, платности и возвратности.

Акционерами Компании являются три физических лица, граждане Кыргызской Республики и компания ВОРА РТЕ.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен ниже:

Акционер	доли в уставном капитале, 31 декабря 2020	доли в уставном капитале, 31 декабря 2019
Зулпуев Саидбек	40.04%	
Зулпуев Мейраждин		40.04%
Зулпуева Зухрахан	18.2%	18.2%
Камчыбеков Эрнест	14.56%	14.56%
ВОРА РТЕ	27.2%	27.2%

Для осуществления своей деятельности и территориального расширения Компания зарегистрировала следующие филиалы и представительства:

- Бишкекский филиал, расположен по адресу: г. Бишкек, ул. Московская 125/ Логвиненко 27, зарегистрирован 11 октября 2007 г.;
- Сокулукский филиал, расположен по адресу: с. Романовка, ул. Фрунзе 41-А, зарегистрирован 11 октября 2007 г.;
- Кантский филиал, расположен по адресу: г. Кант ул. Куренкеева б/н (между ул.Гастелло и ул.Дзержинского), зарегистрирован 12 мая 2008 г.
- Кара-Балтинский филиал, расположен по адресу: г. Кара-Балта, ул.Центральная д.64-А, зарегистрирован 10 марта 2009 г.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

- Токмокский филиал, расположенный по адресу: г. Токмок, ул. С.Ибраимова д.72, зарегистрирован 16 июня 2009 г.
- Ошский филиал, расположенный по адресу: г. Ош, ул. Ж.Райымбекова, д.5, зарегистрирован 13 октября 2009 г.
- Нарынский филиал, расположенный по адресу: г. Нарын, ул.С. Андабекова, д.5, зарегистрирован 06 июля 2012 г.
- Жалал-Абадский филиал, расположенный по адресу: г. Жалал-Абад ул. ул. Ж.Бакиева б/н квартал № 22, зарегистрирован 22 августа 2016 г.
- Аламудунский филиал, расположенный по адресу: г.Бишкек ул.Курманжан Датка, д.266-А, зарегистрирован 14 июня 2018 г.
- Беловодский филиал, расположенный по адресу: с.Беловодское ул.Фрунзе, д.145, зарегистрирован 14 июня 2018 г.
- Каракольский филиал, расположенный по адресу: г.Каракол ул.Алдашова, д.47, зарегистрирован 25 июня 2018 г.
- Узгенский филиал, расположенный по адресу: г.Узген ул.Ленина, д.136, зарегистрирован 12 ноября 2018 г.
- Кеминское представительство, расположенное по адресу: г.Кемин ул.Жибек-Жолу, д.18, зарегистрирован 14 июня 2018 г.
- Ат-Башинское представительство, расположенное по адресу: с.Ат-Башы ул.Омуракунова, д.156, зарегистрирован 14 июня 2018 г.
- Араванский филиал, расположенный по адресу: с.Араван ул.Б.Айдарова б/н, зарегистрирован 17 февраля 2020 г.
- Кызыл-Кийский филиал, расположенный по адресу: г.Кызыл-Кия мкр.1 д.136, зарегистрирован 21 мая 2020 г.
- Ноокатское представительство, расположенное по адресу: с/у Эски-Ноокат,уч.Мирмахмудова, дом б/н, зарегистрирован 26 марта 2019 г.
- Кара-Суйское представительство, расположенное по адресу: с/у Сарай, уч.Киров, д.б/н, зарегистрирован 26 марта 2019 г.
- Базар-Коргонское представительство, расположенное по адресу: с.Базар-Коргон,ул.Вокзальная, д.б/н, зарегистрирован 04 июля 2019 г.

В Компании насчитывалось 215 сотрудников на 31 декабря 2020 года. (На 31 декабря 2019 года 148 сотрудник).

Органами управления Компании согласно Уставу являются:

- Высший орган управления - Общее собрание акционеров;
- Коллегиальный наблюдательный орган – Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность Компании существенно зависит от экономики и финансовых рынков Кыргызской Республики.

В политической и экономической среде в течение 2020 года произошли ряд значительных изменений, оказавших влияние на деловую активность Компании.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса COVID-19. Большинство стран были установлены значительные ограничения на поездки и передвижение людей и деятельность бизнесов. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве стран. В Кыргызской Республике также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние COVID-19. В соответствии с введением режима Чрезвычайного Положения в Кыргызской Республике, связанного с угрозой распространения коронавируса и пандемией COVID-19, а также с вынужденной мерой Правительством КР

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

закрытие внешних границ с соседними государствами, что негативно отразилось на деятельности предпринимателей КР, в марте-апреле были закрыты на карантин все некоммерческие организации, рынки, магазины, торговые центры и т.д. Также многие организации отпустили сотрудников в отпуск без содержания заработной платы.

Политический кризис в Кыргызской Республике, начавшийся в октябре 2020 года и продолжающийся по настоящее время, добавил отрицательное влияние на экономическую ситуацию:

- сократилось производство и активность во многих отраслях экономики;
- отмечен резкий рост цен на различные товары;
- значительно снизился курс сома по отношению к доллару и евро.

Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Компания по рекомендации НБ КР предложила реструктурировать имеющиеся кредиты в виде пролонгации минимум на три месяца.

Руководство Компании принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Во время пандемии COVID-19 были предоставлены следующие облегчения клиентам

- прекращено начисление пени, до особого разрешения со стороны НБКР.
- с 01.04.2020 г. по 30.06.2020 г. по всему действующему Кредитному портфелю было произведено снижение процентной ставки на 5%
- по запросам заемщиков проводились реструктуризации кредитов с предоставлением льготного периода, с изменением окончательного срока
- заемщикам, которые погашали без просрочек (или не более 30 дней во время пандемии COVID-19) и не запросившим реструктуризацию кредита, последующий кредит выдавались со скидкой - 5%, от действующих процентных ставок

Согласно Постановлению НБКР от 18 марта 2020 года № 2020-П-12/13-1-(БС), регулятор рекомендовал ФКО «...произвести пересмотр сроков платежей по кредитам, связанным с обстоятельствами распространения коронавирусной инфекции, и предоставить отсрочку по платежам, как минимум, на 3 (три) месяца при обращении заемщиков...» при этом разрешал по данным кредитам не ухудшать классификацию. Не смотря на то, что НБКР рекомендовал не ухудшать классификацию реструктуризированных кредитов в связи с COVID-19, Компания применила более консервативный метод и классифицировала данные кредиты последующей схеме:

- Реструктуризированные первый раз – классификация не ухудшается;
- Реструктуризированные два и более раз – классификация ухудшается на одну категорию.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке данной финансовой отчетности приведены ниже.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

3.1. Заявление о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

3.2. Валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее - «сом»). Сом является валютой представления финансовой отчетности Компании. Все данные, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сом.

3.3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчётные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчётных оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчётные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий и будущие периоды.

Ниже перечислены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределённости в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Компания сформировала суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

- Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3.
- Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
- (ОКУ) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ОКУ, таких как:
 - Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
 - Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ОКУ;
 - Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ОКУ; а также
 - Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ОКУ.
 - Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ОКУ, подробно описана в Примечании 4.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Компания регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Активы по отложенному налогу признаются по всем резервам и начислениям в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности деятельности

Руководство Компании считает, что Компания будет функционировать и продолжать вести операции в обозримом будущем, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Компания не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

Денежные средства, их эквиваленты

В целях составления отчета о финансовом положении денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе и остатки на счетах в коммерческих банках Кыргызской Республики.

По состоянию на конец 2020 года денежных средств и их эквивалентов, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, у Компании нет.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Компания оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Компании.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Обесценение финансовых активов

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам. На основании прогнозов Компания оценила ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Согласно МСФО (IFRS) 9 каждый актив относится в определенные категории в зависимости от размера кредитного риска, а именно:

- П. 5.5.5 МСФО (IFRS) 9: если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Компания оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- П. 5.5.3 МСФО (IFRS) 9: по состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Компании, является количество дней просрочки. Согласно п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9 когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей, недоступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

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

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

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

Горизонт времени расчета ОКУ определяется стратой, а именно:

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

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

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

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

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

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по состояниям – количеству дней просрочки. Матрица переходов наглядно описывает миграцию кредитов по дням просрочки за рассматриваемый временной период.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

При нахождении прогнозной вероятности дефолта, МСФО (IFRS) 9 требует учесть будущую макроэкономическую ситуацию. Для этих целей была выбрана однофакторная модель Мертона. Для целей регрессии были выбраны макроэкономические показатели на основании научных исследований вероятности дефолтов в развивающихся и развитых странах. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются:

- реальный ВВП;
- темп роста производства;
- индекс потребительских цен;
- обменный курс доллара США к сом.

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются на основании данных Компании по залоговому обеспечению активов. Ставка дисконтирования необходима для определения временной стоимости денег, то есть для вычисления приведенной стоимости ценности в случае обесценения. В связи с тем, что основной деятельностью Компании является выдача кредитов, наиболее точная оценка временной стоимости денег для Компании возможна при применении индивидуальных эффективных процентных ставок по кредитам Компании на дату расчета.

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

Прекращение признания финансовых активов

Компания должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

Компания прекращает признание кредита:

- a) в случае осуществления Компанией прав требования в отношении выгод, предусмотренных договором (погашение кредита заемщиком, принятие в собственность имущества, предоставленного в обеспечение кредита);
- b) истечения срока действия прав требований;
- c) отказа от прав требования.

Кредиты в случае невозможности их возмещения заемщиками списываются против начисленного резерва на ожидаемые кредитные убытки. Списанные с баланса кредиты учитываются в течение пяти лет на внесистемном учете и Компанией предпринимаются все действия по возвращению кредита. По истечении пяти лет кредит снимается с внесистемного учета.

Первоначальная и последующая оценка финансовых обязательств

На дату первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, увеличивающуюся применительно к финансовым инструментам не в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на соответствующие затраты, по сделке которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков, описанному в разделе «Финансовые активы».

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет первоначальную стоимость за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость состоит из стоимости приобретения, включая любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию включались в отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка).

Износ основных средств начисляется с использованием прямолинейного метода, исходя из предполагаемого срока полезной службы каждой группы активов.

Группы основных средств	Срок полезной службы
Здания Сооружения	120 месяцев
Мебель и оборудование	48 месяцев
Компьютерное оборудование	48 месяцев
Транспорт	48 месяцев

Нематериальный актив первоначально оценивается и учитывается по себестоимости, которая включает покупную цену, включая импортные пошлины и невозмещаемый налог на покупку, а также прямо относимые затраты на подготовку актива к предполагаемому использованию. Затраты по созданию нематериального актива отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в период их возникновения и не должны признаваться в качестве нематериального актива.

После приобретения нематериальный актив учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты на нематериальный актив признаются в качестве расходов и отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда эти затраты позволят активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определённых норм.

Амортизируемая стоимость нематериального актива распределяется на систематической основе на протяжении срока его полезной службы, составляющий не более 20 лет.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Прибыль или убыток от ликвидации или выбытия основных средств и нематериальных активов определяется как разница между выручкой от их реализации и балансовой стоимостью, и включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Обзор объектов основных средств и нематериальных активов на предмет их обесценения осуществляется в случае возникновения событий или обязательств, указывающих на то, что текущая балансовая стоимость не подлежит возмещению. В случае, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то его стоимость немедленно уменьшается до возмещаемой суммы. Срок полезной службы и балансовая стоимость основных средств ежегодно пересматриваются и, где применимо, проводится корректировки на перспективной основе.

Прочие активы

В состав прочих активов Компании включаются как финансовые активы (счета к получению), так и нефинансовые (прочая собственность, авансовые платежи по налогам, авансы выданные, ТМЗ, прочее).

При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

В последующем прочие активы учитываются по возмещаемой стоимости, определяемой как наибольшее из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и ценности от использования. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения прочих активов признаются в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль осуществляется по официальным ставкам, действующим на отчетную дату.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства должны оцениваться по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. Текущие и отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием действующих ставок налога (и действующего налогового законодательства).

Отложенные налоги отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Средства банков

Задолженность перед банками первоначально отражается в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выплаты сотрудникам

Выплаты сотрудникам включают заработную плату, оплату отпусков и пособия, которые признаются в момент начисления вознаграждения и пособий сотрудникам.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственные пенсионные фонды. Текущие взносы, производимые работодателем, рассчитываются как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Компанией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Страта 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ);
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды или дату первоначального применения предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку).. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода по аренде линейным методом в течение срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Компоненты платежей по договорам аренды, которые не являются арендой на момент первоначального признания и в дальнейшем Компания ведет отдельный учет компонентов платежей по договорам аренды, которые являются и не являются арендой. Если эксплуатационная составляющая не прописана в договорах аренды явным образом, делается допущение о ее доле, вмененной в стоимость арендных платежей.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

- Определение существенности – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 июня 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Льготы по аренде, связанные с COVID-19 - поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 и поправки с узкой сферой применения к IAS 16, IAS 37 и IFRS 3: «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг.» (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся или после 1 января 2022 года).
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки второй фазы к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся или после 1 января 2021 года).

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	1 594	1 542
Денежные средства в банке в национальной валюте	50 120	57 232
Денежные средства в банке в иностранной валюте	11 563	33 576
Итого денежные средства и их эквиваленты	63 277	92 350

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

7. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	751 255	612 984
Кредиты физическим лицам на коммерческие цели	642 326	508 915
Кредиты до вычета убытков от обесценения	1 393 581	1 121 898
Резерв на убытки от обесценения	(26 214)	(11 546)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	1 367 367	1 110 352

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

Отрасль промышленности	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Потребительский	308 848	259 740
Образование	12 413	13 771
Торговля	133 769	93 135
Ремонт жилья	236 576	180 805
Сфера услуг	128 977	106 191
Животноводство	260 192	209 060
Строительство жилья	124 083	109 600
Строительство и ремонт	42 582	39 102
Покупка недвижимости	69 335	49 068
Растениеводство	57 022	47 203
Производство	19 784	14 224
Кредиты до вычета убытков от обесценения	1 393 581	1 121 898
Резерв под обесценение	(26 214)	(11 546)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	1 367 367	1 110 352

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 43 561 тыс. сом и 16 416 тыс. сом на 31 декабря 2020 и 2019 гг., соответственно, а также задолженность по кредитам показана за минусом неамортизированного комиссионного дохода в сумме 3 736 тыс. сом и 709 тыс. сом на 31 декабря 2020 и 2019 гг., соответственно.

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже показано качество кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных на потребительские цели, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря – 2020 года
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	8 127	618	1 088	9 833
Стандартный рейтинг	295	42	67	404
Рейтинг ниже стандартного	-	231	36	267
Дефолт	-	138	2 180	2 318
Итого	8 422	1 029	3 371	12 822

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря – 2019 года
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	2 936	-	231	3 168
Стандартный рейтинг	290	-	28	318
Рейтинг ниже стандартного	-	252	32	284
Дефолт	-	167	1 095	1 263
Итого	3 226	419	1 387	5 032

В таблице ниже показано качество кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных на коммерческие цели, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	12- месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря – 2020 года
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	6 754	686	907	8 346
Стандартный рейтинг	596	128	112	836
Рейтинг ниже стандартного	-	200	75	275
Дефолт	-	274	3 662	3 935
Итого	7 350	1 288	4 755	13 393

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	12- месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря – 2019 года
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	2 393	-	221	2 615
Стандартный рейтинг	457	-	117	574
Рейтинг ниже стандартного	-	513	84	596
Дефолт	-	389	2 340	2 729
Итого	2 850	901	2 762	6 514

В связи с пандемией COVID-19 Компания применила более консервативный метод. По реструктуризированным кредитам два и более раз – значительно увеличивается кредитный риск. В результате расчет кредитного риска был значительно увеличен по реструктуризированным кредитам два и более раз – с просрочкой от 0 до 30 дней. Валовая балансовая стоимость, т.е. сумма основного долга и начисленных процентов на 31.12.2020г. по этим кредитам равна 90 198,5 тыс. сом. Ожидаемые кредитные убытки по таким кредитам, равны 1 473,1 тыс. сом.

Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных на потребительские цели, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020г.	3 226	419	1 387	5 032
Создание (восстановление) резервов	5 196	610	1 983	7 790
На 31 декабря 2020 г.	8 422	1 029	3 371	12 822

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 955	107	1 074	3 136
Создание (восстановление) резервов	1 271	312	313	1 896
На 31 декабря 2019 г.	3 226	419	1 387	5 032

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных на коммерческие цели, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020г.	2 850	901	2 762	6 514
Создание (восстановление) резервов	4 659	387	1 993	7 039
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	(160)			(160)
На 31 декабря 2020 г.	7 350	1 288	4 755	13 393

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 825	116	1 878	3 818
Создание (восстановление) резервов	1 481	785	885	3 151
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	(456)			(456)
На 31 декабря 2019 г.	2 850	901	2 762	6 514

В таблице ниже представлены сводные анализы изменений резервов под ОКУ по кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2020 и 2019 годы:

	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2020 года	6 514	5 032	11 546
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	7 039	7 790	14 829
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	(160)		(160)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года	13 393	12 822	26 214

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года	3 818	3 136	6 954
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 152	1 896	5 048
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	(456)		(456)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2019 года	6 514	5 032	11 546

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под обесценение кредитного портфеля по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты коммерческие	Кредиты потребительские	Всего на 31 декабря 2020 года
Непросроченные кредиты	625 982	742 268	1 368 251
Резервы под обесценение	(8 346)	(9 833)	(18 179)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	9 099	4 660	13 759
Резервы под обесценение	(836)	(404)	(1 240)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	787	438	1 224
Резервы под обесценение	(187)	(91)	(278)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	331	495	826
Резервы под обесценение	(89)	(176)	(264)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	6 127	3 394	9 521
Резервы под обесценение	(3 935)	(2 318)	(6 254)
Итого кредиты	628 933	738 434	1 367 367

	Кредиты коммерческие	Кредиты потребительские	Всего на 31 декабря 2019 года
Непросроченные кредиты	492 584	603 957	1 096 541
Резервы под обесценение	(2 615)	(3 168)	(5 783)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	8 366	5 168	13 534
Резервы под обесценение	(574)	(318)	(892)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 096	550	1 646
Резервы под обесценение	(218)	(97)	(315)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 442	697	2 139
Резервы под обесценение	(378)	(186)	(564)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	5 427	2 613	8 040
Резервы под обесценение	(2 729)	(1 263)	(3 992)
Итого кредиты	502 402	607 952	1 110 352

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2019 года	Доля от портфеля кредитов, %
Движимое имущество	3 167	0,2%	6 241	0,6%
Недвижимое имущество	338 859	24,3%	246 593	22,0%
Без обеспечения	1 051 555	75,5%	869 064	77,5%
Итого кредитов	1 393 581	100,0%	1 121 898	100,0%

Анализ кредитов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 23.

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Услуги, оплаченные авансом	2 690	2 489
Прочая дебиторская задолженность	70	53
Товарно-материальные запасы	244	982
Прочая собственность	1 293	6
Резерв под обесценение	(1 443)	(608)
Незавершенное строительство	64	114
Итого	2 918	3 036

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Компания в основном берет в аренду различные объекты недвижимости для своего головного офиса, филиалов, представительств и прочих нужд. Договоры аренды заключаются обычно на период 1-3 года с правом продления. Активы и обязательства, вытекающие из договоров аренды первоначально признаются по приведенной стоимости арендных платежей в течение предполагаемого срока аренды, в соответствии с договором аренды. Данные платежи были продисконтированы Компанией исходя из ставки по которой Компании пришлось бы занять средства для получения актива схожей суммы в схожей экономической среде и на схожих условиях.

Активы по правам пользования амортизируются исходя из срока аренды, указанного в договорах и представлены ниже:

ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Активы в форме права пользования
на 1 января 2020 года	7 338
Новые поступления	3 910
Расходы по амортизации	7 098
На 31 декабря 2020 года	4 150
на 1 января 2019 года	10 570
Новые поступления	3 605
Расходы по амортизации	(6 837)
На 31 декабря 2019 года	7 338

Обязательства по операционной аренде указаны в составе прочих обязательствах (Примечание 13).

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооруже ния	Мебель и оборудо вание	Компьют ерное оборудов ание	Трансп ортные средств а	Благоус тройств о арендов анной собстве нности	Нематери альные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
Сальдо на 01.01.20 г.	2 890	6 045	4 842	10 461	6 892	2 974	34 104
Приобретено в текущем году	47	1 242	1 719	447	205	4 153	7 813
Выбытие в течение года		(15)					(15)
Сальдо на 31.12.20 г.	2937	7272	6561	10908	7097	7127	41 902
Накопленный износ							
Сальдо на 01.01.20	(1 337)	(4 223)	(3 476)	(6 510)	(2 292)	(2 546)	(20 384)
Начисленный износ за год	(380)	(943)	(768)	(1 803)	(1 599)	(435)	(5 928)
Сальдо на 31.12.20 г.	(1 717)	(5 166)	(4 244)	(8 313)	(3 891)	(2 981)	(26 312)
Балансовая стоимость							
Сальдо на 31.12.20 г.	1 220	2 106	2 317	2 595	3 206	4 146	15 590
Первоначальная стоимость							
Сальдо на 1.01.19 г.	2 833	5 288	4 740	8 718	4 495	2 818	28 892
Приобретено в текущем году	57	798	517	1 743	2 397	156	5 668
Выбытие в течение года		(42)	(415)				(457)
Сальдо на 31.12.19 г.	2890	6044	4842	10461	6892	2974	34 104
Накопленный износ							
Сальдо на 01.01.19	(1 080)	(3 450)	(3 167)	(4 942)	(719)	(2 007)	(15 365)
Начисленный износ за год	(257)	(813)	(718)	(1 569)	(1 573)	(539)	(5 469)
Выбытие в течение года		40	409				449
Сальдо на 31.12.19 г.	(1 337)	(4 223)	(3 476)	(6 511)	(2 292)	(2 546)	(20 385)
Балансовая стоимость							
Сальдо на 31.12.19 г.	1 553	1 821	1 366	3 950	4 600	428	13 718,00

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

11.ПРОИЗВОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ АКТИВ

Производный финансовый актив, оцененный по справедливой стоимости представляет собой комбинацию кредита от банков в сомах и депозите в долл. США в данном банке, в качестве залога по кредиту полученному. Данные сделки заключаются для хеджирования полученных валютных кредитов Компании . Справедливая стоимость оценена как разница между кредитом полученным, включая начисленный процент и депозитом переведенном по курсу НБКР на отчетную дату. Поскольку итоговый эффект данной комбинации по сути представляет собой валютный своп, вышеуказанные операции были учтены в качестве производного финансового инструмента.

Разбивка данных производных финансовых инструментов указана ниже:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	тыс.долл. США		тыс.долл. США	
Депозиты в банках				
РСК Банк	1 480	122 322	1 480	103 073
Финка Банк	350	28 927	-	-
Оптима Банк	2 670	220 675	1 500	104 466
Депозиты в Демир Банк	1 335	110 365	1 200	83 573
Итого	5835	482 289	4 180	291 112
Кредиты полученные				
РСК Банк	-	(106 030)	-	(98 664)
Финка Банк	-	(26 848)	-	-
Оптима Банк	-	(209 469)	-	(101 268)
Депозиты в Демир Банк	-	(100 021)	-	(80 132)
Итого	-	(442 368)	-	(280 064)
Справедливая стоимость:	-	39 921	-	11 048

12.КРЕДИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты полученные	1 129 727	925 735
Итого средства банков	1 129 727	925 735

Кредитор	Дата получения	% ставка	На		Описание залога
			31.12.2020	31.12.2019	
ДКИБ	06.03.2020	16%	20 000		уступка прав требования на кредитный портфель на 130% от суммы остатка
ДКИБ	23.11.2020	14%	20 000		залог недвижимость
ДКИБ	09.12.2020	14%	20 000		залог недвижимость
ДКИБ	29.05.2019	14%		40 000	Недвижимость физ.
ДКИБ	12.11.2019	16%		20 000	лиц
Итого			60 000	60 000	от суммы остатка

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Кредитор	Дата получения	% ставка	На	На	Описание залога
			31.12.2020	31.12.2019	
Фронттиэрс	24.04.2018	16%		8 889	
Фронттиэрс	04.10.2018	16%		20 560	
Фронттиэрс	29.01.2019	16%	2 500	17 500	уступка прав на кредитный портфель на 130% от суммы требования остатка
Фронттиэрс	14.05.2019	16%	6 500	22 100	
Фронттиэрс	16.03.2020	16%	50000		
Фронттиэрс	14.09.2020	17%	35000		
Итого			94 000	69 049	
Triple Jump	15.11.2016	9.3%	70 252	59 197	
Triple Jump	18.03.2019	14.4%	34 912	34 913	уступка прав требования на кредитный портфель на 100% от суммы остатка
Triple Jump	16.04.2019	14.4%	34 922	34 922	
Итого			140 086	129 032	
Envest	05.05.2019	11%	24 795	20 893	
Envest	03.07.2019	11%	24 795	20 893	
Итого			49 590	41 786	
Oiko Credit	10.11.2017	14.58%	27 652	27 652	уступка прав требования на кредитный портфель на 110% от суммы остатка
Банк Азии	02.11.2018	17%		22 899	Уступка прав требования на кредитный портфель на 130% от суммы остатка
Банк Азии	28.05.2020	17%	25 831		
Итого			25 831	22 899	
ФКБ	29.07.2019	16%	6 666	10 000	Уступка прав требования на кредитный портфель на 130% от суммы остатка
ФКБ	14.08.2019	16%	6 667	10 000	
ФКБ	19.08.2019	16%	6 667	10 000	
ФКБ	02.09.2019	16%	6 667	10 000	
ФКБ	24.02.2020	16%	16 000		
ФКБ	09.03.2020	16%	21 200		
ФКБ	21.08.2020	16%	10 800		
ФКБ	28.12.2020	16%	5 300		
Итого			79967	40 000	
Альтерфин	27.10.2017	8.50%	10 331	17 411	уступка прав

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Кредитор	Дата получения	% ставка	На	На	Описание залога
			31.12.2020	31.12.2019	
Альтерфин	29.05.2019	15.48%	47 149	62 865	требования на кредитный портфель на 108% от суммы остатка
Альтерфин	30.11.2020	8%	15 318		
Итого			72 798	80 276	
ОсОО Симург	30.06.2017	16.10%	-	10 343	уступка прав требования на кредитный портфель на 120% от суммы остатка
agRIF	24.05.2018	16.77%	21 855	42344	уступка прав требования на кредитный портфель на 110% от суммы остатка
agRIF	26.05.2020	9%	22 570		
Итого			44 425	42 344	
КШБ	23.07.2018	16%		7 284	уступка прав требования на кредитный портфель на 150% от суммы остатка
КШБ	22.01.2019	16%	969	11 632	
КШБ	18.06.2020	17%	30 000		
Итого			30 969	18 916	
MCE	07.09.2018	14.9%	17 244	34 488	уступка прав требования на кредитный портфель на 100% от суммы остатка
MCE	01.10.2018	14.99%	17 319	34 639	
MCE	24.10.2018	14.85%	17 315	34 630	
MCE	08.09.2020	20,1%	8 622		
MCE	01.10.2020	21,2%	8 660		
MCE	30.10.2020	21,2%	8 657		
Итого			77 817	103 757	
Incofin CVBA	29.06.2018	9%	66 120	55 715	уступка прав требования на кредитный портфель на 110% от суммы остатка
IV Mikrofinanzfonds	30.08.2019	9%	165 300	139 288	уступка прав требования на кредитный портфель на 100% от суммы остатка
SICAV-SIF	20.11.2019	15%	56 120	70 150	уступка прав требования на кредитный портфель на 100% от суммы остатка
SICAV-SIF	20.11.2020	19%	14 030	-	
			70 150	70 150	
GLS Alternative Investments-Mikrofinanzfonds	19.06.2020	8%	82 649		уступка прав требования на кредитный портфель

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Кредитор	Дата получения	% ставка	На	На	Описание залога
			31.12.2020	31.12.2019	
					на 100% от суммы остатка
Бай Тушум	06.08.2020	18%	20 000		уступка прав требования на кредитный портфель на 100% от суммы остатка
Всего			1 107 354	911 207	
Начисленный процент			26 903	19 651	
Дисконт по комиссиям			(4 530)	(5 123)	
Чистые кредиты полученные			1 129 727	925 735	

Изменения в кредитах в течение 2020 года и 2019 года представлено ниже в таблицах:

	1 января 2020 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2020 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Кредиты полученные	925 735	409 412	(264 491)	59 071	1 129 727

	1 января 2019 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2019 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Кредиты полученные	609005	750 542	(324 529)	(109 283)	925 735

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие обязательства:		
Обязательства перед сотрудниками по заработной плате	353	117
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	7 232	6 182
Налог на прибыль к уплате	1 512	246
Расчеты с кредиторами	319	267
Обязательство по финансовой аренде	4 919	8 065
Прочие обязательства	2 607	469
	16 942	15 346
Резервы: отпуск, годовая премия, декрет.	13 382	1 451
Итого прочие обязательства	30 324	16 797

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В феврале 2020 года, Зулпуев Мейраждин передал свою долю владения 40,04% Зулпуеву Саидбеку.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен ниже:

Наименование акционеров	Остаток на 31.12.20	Остаток на 31.12.19
Зулпуев С.М.	62 036	
ВОРА	42 142	42 142
Зулпуева З. Н.	28 198	28 198
Камчыбеков Э.С.	22 558	22 558
Зулпуев М.		62 036
	154 934	154 934

ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В 2020 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в сумме 53 497 тыс. сом.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение года.

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	53,497	58,642
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	154 934	154 934
Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)	345,3	378,5

15. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Судебные разбирательства

В течение года Компания участвовала в ряде судебных процессов (в качестве истца), возникших в ходе осуществления обычной деятельности. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо незавершенных судебных процессов или прочих претензий, окончание которых могло бы иметь существенное неблагоприятное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании, или которые были бы не начислены или раскрыты в данных финансовых отчетах.

Налоговое законодательство

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым законодательством, является высокой, за исключением случаев, предусмотренных или описанных в настоящей финансовой отчетности.

16. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2020 год	2019 год
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам,</i>		

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	2020 год	2019 год
<i>учитываемым по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы по кредитам «Элет-кредит»	196 888	172 474
Процентные доходы по кредитам «До зарплаты»	12 548	12 195
Процентные доходы по кредитам «Доступный кредит»	80 959	50 981
Процентные доходы по кредитам «Элет-курулуш»	48 754	37 188
Процентные доходы по кредитам «Обеспеченный кредит»	39 773	32 337
Процентные доходы по кредитам «Свои люди»	5 312	4 667
Процентный доход по кредитам "Товары в рассрочку"	6	88
Прочие процентные доходы	743	
Итого	384 983	309 930
Комиссионные доходы	22 828	17 483
Итого процентных доходов	407 811	327 413
Процентные расходы:		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам	132 904	101 293
Расходы по налогу на выплачиваемые проценты	12 662	7 377
Комиссия по кредитам полученным	5 648	3 939
Процентный расход по финансовой аренде	869	1 107
Итого процентных расходов	152 083	113 716
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	255 728	213 697

17. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение активов представлена следующим образом:

	По кредитам клиентам
Остаток на 31 декабря 2018 года	6 954
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	5 048
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки д	(456)
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 546
Остаток на 31 декабря 2019 года	11 546
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	14 829
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки д	(160)
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 669
Остаток на 31 декабря 2020 года	26 214

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

18.ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2020 год	2019 год
Штрафы за невыполнение обязательств по кредитам	370	926
Доход (убыток) от реализации основных средств (нетто)		1
Прочие доходы	750	1 268
Итого прочие доходы	1 120	2 195

19.ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал		
Вознаграждения работникам	93 404	83820
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	15889	14291
Расходы по резерву на предстоящие отпуска, годовой премии и др.	11930	367
Расходы на обучение персонала	79	980
	121 302	99 458,00
Прочие общие и административные расходы		
Амортизация на активы по договору аренды	7 098	6837
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 929	5477
Расходы на содержание автомобиля	4 690	5489
Прочие расходы	2 173	1019
Расходы на услуги связи	2 172	2197
Охрана	1 949	1848
Расходы на страхование	1 232	1067
Представительские расходы	1 228	1073
Расходы на маркетинг и публикации	1 065	667
Расходы на КИБ	996	892
Расходы на услуги банка	956	1136
Расходы по ремонту и обслуживанию	864	1075
Коммунальные расходы	852	653
Расходы по РППУ по прочим активам, отличным от кредитов и лизингов	839	608
Расходы на малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	831	906
Расходы на канцтовары и бланки	805	817
Расходы за обработку компьютерных данных	801	664
Расходы на юридические услуги	650	565
Расходы на аудит	601	530
Расходы на хоз. нужды	466	192
Командировочные расходы	440	857
Расходы на РППУ на прочую собственность	430	0
Благотворительная помощь	325	276
Расходы на членские взносы	278	225
Расходы по возврату долга	52	129
Расходы по налогам	50	44
Расходы по аренде		11
	37 772	35 254
	159 074	134 713

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

20. УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2020 год	2019 год
Процентный расход по кредиту полученному	22 725	10 377
(Доход)/убыток от переоценки валютных позиций	10	693
Итого	22 735	11 070

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 год	2019 год
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Расходы по текущему налогу на прибыль	(8 337)	(6 045)
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	2 257	(526)
Расходы по налогу на прибыль	(6 080)	(6 571)

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в отчетные годы, которые закончились 31 декабря 2020 и 2019 гг.

	2020 год	2019 год
Прибыль/убыток до налогообложения	59 577	65 213
Налог на прибыль по действующей ставке	(5 958)	(6 521)
Влияние постоянных разниц	(122)	(50)
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(6 080)	(6 571)

Движение отложенного налогового требования/(обязательства)

	2020 год	2019 год
на начало периода	(2 503)	(1 977)
отложенный налог за период	2 257	(526)
на конец периода	(246)	(2 503)

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенный налоговый актив		
Основные средства и нематериальные активы	556	381
Резерв по отпускам	1 338	145
Дисконт (полученные комиссионные сборы)	850	1 062
Итого отложенные налоговые активы	2 744	1 588

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые обязательства		
Дисконт (выплаченные комиссионные сборы)	(59)	(183)
Резерв по обесценению кредитов	(2 931)	(3 908)
Итого отложенные налоговые обязательства	(2 990)	(4 091)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(246)	(2 503)

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Руководитель Компании является связанной стороной. Общий размер вознаграждений, отраженных в финансовой отчетности по статье «Операционные расходы» представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
Члены Правления	6 406	7 390
Члены Совета Директоров	585	754
	6 991	8 144

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности и процентной ставки, операционного и юридического риска). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правила и процедуры Компании по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся пердовой практики.

Генеральный Директор Компании несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также определение общих размеров лимитов.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

В обязанности Кредитного Комитета входит общее управление кредитными рисками, и осуществление контроля за этими рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Директор филиала управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ниже рассматриваются используемые Компанией принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск, которому подвергаются доходы Компании и капитал в тех случаях, когда встречная сторона в сделке или заемщик не в состоянии погасить долг или выполнить обязательства по контракту с Компанией. Кредитный риск присущ всем видам долговых обязательств. Риск ранжируется от минимального до очень высокого.

Для управления кредитным риском Компания подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска

В целях снижения и диверсификации кредитного риска Компания осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков.

Мониторинг

Компания осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска кредитные сотрудники Компании осуществляют анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Директора филиала и анализируется им. Директор филиала осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные сотрудники осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Компания предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7. Кроме этого, Компания управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

31 декабря 2020 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	1 367 367	-	1 367 367	739 915	627 452

31 декабря 2019 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	1 110 352	-	1 110 352	546 667	563 686

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Компанией средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, – в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Директор Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по кредитам, применяемых в течение года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок.

	2020	2019
Активы		
Кредиты, предоставленные клиентам	33%	33%
Обязательства		
Кредиты полученные	15%	13%

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

необходимостью использования имеющихся денежных средств, при наступлении срока погашения кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Риском ликвидности управляет главный бухгалтер. Политика управления риском ликвидности включает следующее:

- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежеквартальный мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств Компании для контроля ежедневной потребности в ликвидности и обеспечения выполнения обязательств;
- анализ структуры и оценки устойчивости заемных средств;
- стоимость ресурсов;
- заимствования на денежном рынке;
- оценка качества активов.

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2020 представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	Просроченные / с неопределенным сроком	Всего
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	63 277						63 277
Ценные бумаги (ГКО)					13 380		13 380
Производный финансовый актив	29 577	10 344					39 921
Кредиты выданные	77 803	400 422	362 839	311 319	207 546	7 438	1 367 367
Итого	170 658	410 766	362 839	311 319	220 926	7 436	1 483 945
Финансовые обязательства							
Кредиты полученные	(12 900)	(302 609)	(442 571)	(371 647)			(1 129 727)
Прочие обязательства	(5 238)						(5 238)
Итого	(18 138)	(302 609)	(442 571)	(371 647)	-	-	-
Чистая позиция	152 520	108 157	(79 732)	(60 328)	220 926	7 438	348 980

На 31.12.2019 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	92 350	-	-	-	-	92 350
Производный финансовый актив	4 764	2 842	3 442	-	-	11 048
Кредиты выданные	101 082	505 804	208 985	294 481		1 110 352

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

На 31.12.2019 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	Всего
Итого	198 196	508 646	212 427	294 481		1 213 750
Финансовые обязательства						
Кредиты полученные	(16 147)	(198 635)	(245 215)	(465 738)		(925 735)
Прочие обязательства	(7 617)	(1 680)	(2 016)	(4 033)		(15 346)
Итого	(23 764)	(200 315)	(247 231)	(469 771)		(941 081)
Чистая позиция	174 432	308 331	(34 804)	(175 290)		272 669

По мнению руководства Компании, совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в финансовых организациях отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

Географическая концентрация

	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.		
	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 277	-	63 277	92 350	-	92 350
Ценные бумаги (ГКО)	13 380		13 380			
Производный финансовый актив	39 921	-	39 921	11 048	-	11 048
Кредиты выданные	1 367 367,00	-	1 367 366	1 110 352	-	1 110 352
Итого	1 483 945	0	1 483 945	1 213 750	-	1 213 750
Финансовые обязательства						
Прочие заемные средства	(311 652)	(818 075)	(1 129 727)	(221 726)	(704 009)	(925 735)
Прочие обязательства	(5 238)	-	(5 238)	(15 346)	-	(15 346)
Итого	(316 890)	(818 075)	(1 134 965)	(237 072)	(704 009)	(941 081)
Чистая позиция	1 167 055	(818 075)	348 980	976 678	(704 009)	272 669

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств финансовых инструментов вследствие изменений обменных курсов валют.

Компания имеет привлеченные средства в иностранной валюте – доллар США. В целях снижения влияния изменений курсов валюты. Компания проводит операции своп, в рамках чего держит срочные валютные депозиты в банках по срокам, аналогичным срокам погашения своих валютных обязательств (Примечание 12).

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на конец отчетного периода представлена в сомовом эквиваленте следующим образом.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	доллары США	сомы	Итого	доллары США	сомы	Итого
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 563	51 714	63 277	33 576	58 774	92 350
Ценные бумаги (ГКО)	-	13 380	13 380	-	-	-
Производный финансовый актив	482 289	(442 368)	39 921	291 112	(280 064)	11 048
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1 367 367	1 367 367	-	1 110 352	1 110 352
Итого финансовых активов	493 852	990 093	1 483 945	324 688	889 062	1 213 750
Процентные обязательства:						
Прочие привлеченные средства	(493 863)	(635 864)	(1 129 727)	(317 529)	(608 206)	(925 735)
Прочие обязательства	-	(5 238)	(5 238)	-	(15 346)	(15 346)
	(493 863)	(641 102)	(1 134 965)	(317 529)	(623 552)	(941 081)
	(11)	348 991	348 980	7 159	265 510	272 669

Анализ чувствительности к валютному курсу

Нижеуказанный анализ основан на 10% изменении валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 31.12.2020 г.	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 31.12.2019 г.
Укрепление курса Доллара США на 10% по отношению к сому	1	716
Ослабление курса Доллара США на 10% по отношению к сому	(1)	(716)

ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После даты утверждения финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленных финансовых отчетах.


Камчыбеков Э. С.
Генеральный директор




Тазабекова Н.
Главный бухгалтер