НЛВМА жз-р.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
И
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

г. Бишкек - 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора **3**

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности **8**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года **9**

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

HLB МАРКА АУДИТ

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

Совету Директоров закрытого акционерного общества
«Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» (далее Компания), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном 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 Компании по состоянию на 31 декабря 2021 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 клиентов

В связи со значимостью статьи отчета о финансовом положении «Кредиты, предоставленные клиентам» и применением руководством Компании профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), 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 29 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 10 «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.

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.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Компании.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.
При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за оценку

способности Компании 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 Компанию, 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 Компании.

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 финансовой отчетности, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- Получаем понимание соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Компании.
- 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 взять под сомнение способность Компании 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 Компании.
- 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.

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 требований

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита банков и других финансового-кредитных организаций, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики» раздел 3.8, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА), в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2021 год мы провели проверку:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по кредитованию: 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 Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Компании в существенных аспектах;

- В Компании деятельность по кредитованию 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 Компании 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 Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
- Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики;
- Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно требований Национального Банка Кыргызской Республики;
- Деятельность Совета Директоров и Правления Компании по контролю за соблюдением установленных внутренних документов Компании значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществляется согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

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 октября 2019 года
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс(312) 32 05 75

Асылбекова А.М., аудитор, директор
Квалификационный сертификат аудитора Серия [illegible] №0012, рег.№0461 от 7 августа 2019 года

Ишенов Т.И., главный специалист, руководитель группы

22 марта 2022 года

ЗАО «Микрофинансовая Компания «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена руководством Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» (далее Компания). Руководство Компании признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2021 года, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение, применение 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 2021 года, была утверждена руководством Компании 22 марта 2022 года

Генеральный директор
Камчыбеков Э. С.

22 марта 2022 года

ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

Отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Приме-чание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	113 649	63 277
Средства в банках	7	2 398	-
Долговые ценные бумаги	8	64 050	13 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	14 781	39 921
Кредиты, предоставленные клиентам	10	1 752 593	1 367 367
Основные средства и нематериальные активы	11	45 234	15 590
Активы в форме права пользования	12	8 336	4 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	3 177	1 292
Прочие активы	14	8 949	1 626
Итого активы		**2 013 167**	**1 506 603**
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	1 547 772	1 129 727
Обязательства по аренде	12	9 534	4 919
Текущее обязательство по налогу на прибыль	16	2 178	1 512
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	16	730	246
Прочие обязательства	17	29 044	23 893
Итого обязательства		**1 589 258**	**1 160 297**
Капитал			
Уставный капитал	18	154 934	154 934
Нераспределенная прибыль	18	268 975	191 372
Итого капитал		**423 909**	**346 306**
Итого обязательства и капитал		**2 013 167**	**1 506 603**

Камчыбеков Э.С.
Генеральный директор

Тазабекова Н.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Приме-чание	2021 год	2020 год
Процентные доходы	21	515 478	407 811
Процентные расходы	21	(218 541)	(152 083)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		**296 937**	**255 728**
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22	(7 880)	(14 829)
Чистый процентный доход		**289 057**	**240 899**
Прочие доходы/расходы	23	621	1 120
Убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(29 899)	(22 735)
(Убыток)/доход от операций с иностранной валютой	25	(665)	(633)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	22	(753)	(1 268)
Операционные расходы	26	(171 955)	(157 806)
Прибыль до налога на прибыль		**86 406**	**59 577**
Расходы по налогу на прибыль	16	(8 803)	(6 080)
Прибыль за год		**77 603**	**53 497**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		**77 603**	**53 497**

Камчыбеков Э.С.
Генеральный директор

Тазабекова Н.
Главный бухгалтер

ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Приме-чание	2021 год	2020 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Доходы, полученные от финансирования		531 826	386 248
Проценты уплаченные		(199 139)	(151 297)
Уплаченные операционные расходы		(170 304)	(140 081)
Уплаченный налог на прибыль		(7 655)	(7 071)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**154 728**	**87 799**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Кредиты выданные		(2 149 980)	(1 680 730)
Кредиты погашенные		1 746 454	1 436 319
Чистый прирост по прочим активам		(43 225)	(6 656)
Чистый прирост по прочим обязательствам		(981)	(92)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		**(293 004)**	**(163 360)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Покупка ценных бумаг		(49 848)	(13 109)
Прочие доходы		969	485
(Покупка) основных средств		(6 653)	(7 813)
Увеличение депозитов в коммерческих банках		(144 629)	(146 307)
Уменьшение депозитов в коммерческих банках		175 498	164 338
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		**(24 663)**	**(2 406)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления от кредитов полученных	15	1 117 416	409 412
Выплаты по кредитам полученным	15	(739 463)	(264 491)
Выплаты по аренде	12	(9 172)	(7 925)
Гранты полученные		-	330
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		**368 781**	**137 326**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(665)	(633)
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**50 449**	**(29 073)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	**63 277**	**92 350**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	**113 726**	**63 277**

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 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	**154 934**	**137 875**	**292 809**
Совокупная прибыль за 2020 год	-	53 497	53 497
Остаток за 31 декабря 2020 года	**154 934**	**191 372**	**346 306**
Совокупная прибыль за 2021 год	-	77 603	77 603
Остаток за 31 декабря 2021 года	**154 934**	**268 975**	**423 909**

Камчыбеков Э.С.
Генеральный директор

Тазабекова Н.
Главный бухгалтер

Элет Капитал
Elet Capital

HLB Mariia Audit

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Закрытое акционерное общество «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» (далее Компания) была создана в форме Открытого акционерного общества в сентябре 2005 года. В 2006 году Компания была перерегистрирована в общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Элет-Капитал». 28 февраля 2019 г. Компания была преобразована в закрытое акционерное общество микрофинансовая компания. Последняя перерегистрация 25 июня 2020 года, регистрационный номер 53891-3300-ЗАО.

Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензий, выданных Национальным Банком Кыргызской Республики, №013 и №013/1 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 БОПА ПТЕ.ЛТД (Сингапур)

Компания является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Кыргызской Республики и членом Ассоциации финансово-кредитных организаций Кредитно-информационное бюро «Ишеним».

Головной офис находится по адресу: г. Бишкек, ул. Московская 125.

Компания имеет 4 представительства и 15 филиалов в различных областях Кыргызской Республики.

В Компании насчитывалось 232 сотрудников на 31 декабря 2021 года. (На 31 декабря 2020 года 215 сотрудников).

Отношения с Государством

Государство влияет на операционную деятельность Компании по вопросам регулирования и предоставления лицензий/свидетельств через Национальный Банк Кыргызской Республики (далее НБКР). Регулирование может осуществляться, в случае необходимости, через проверки НБКР.

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 2021 года произошло ряд значительных изменений, оказавших влияние на деловую активность Компании.

Экономика Кыргызской Республики проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Пандемия вируса COVID -19 в начале 2020 года привела к ухудшению экономической среды, как следствие органами власти был принят целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID -19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

2021 год прошел на фоне больших экономических проблем. Страну накрыли небывалая засуха, высокая инфляция, дефицит угля и электричества. Инфляция в прошлом году составила 11,2%. Больше всего подорожали продукты питания и безалкогольные напитки, цены на которые выросли на 13,3%.

Объемы инвестиций в основной капитал в 2021 г. по сравнению с 2020 г. снизились за счет внутренних источников финансирования почти на 5% и на 10% за счет внешних источников финансирования. На инвестиционную привлекательности страны сказались последствия пандемии, конституционная реформа, кыргызско-таджикский конфликт, инвентаризация и введение нового налогового кодекса.

При этом реальный рост ВВП Кыргызстана в прошлом году составил 3,6%. рост экономики в 2021 году обеспечен за счет сферы услуг, которая выросла на 6,5%. В частности, объемы услуг гостиниц и ресторанов увеличились на 14,3%. Отрасли, производящие товары, увеличились всего на 0,5%.

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.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

2.1. Заявление о соответствии

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

2.2. Валюта представления данных финансовой отчётности

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.

2.3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для подготовки данной финансовой отчётности в соответствии с МСФО руководство Компании произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчётности активов и обязательств, а также раскрытия в отчётности 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.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, учитываемых 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 к оценке ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Компания регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

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

В 2021 году по сравнению с прошлым годом (с учетом переоценки по МСФО (IFRS) 9) общая сумма активов Компании увеличилась на 34% или на 506 564 тыс. сом. Чистая прибыль увеличилась на 45,1%, или на 24 106 тыс. сом.

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

Пересчёт иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу НБКР, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в сомы по официальному обменному курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату составления отчетности.

Официальный обменный курс:

Наименование валюты	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США (USD)	84.7586	82.6498

В настоящее время сом не является свободно конвертируемой валютой в странах за пределами Кыргызской Республики.

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 2021 года денежных средств и их эквивалентов, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, у Компании нет.

Отчет о движении денежных средств

Прилагаемый отчет о движении денежных средств подготовлен по прямому методу.
В отчете о движении денежных средств Компания классифицирует:
(a) денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности;
(b) денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде с применением требований МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* для уплаченных процентов; и
(c) платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, в составе операционной деятельности.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов
При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, 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 обусловливают 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.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 Компания применяет прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков».

На основании прогнозов Компания оценила ожидаемые кредитные убытки, связанные с 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;
- 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 кКомпании, 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.

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;
- уровень безработицы;
- индекс потребительских цен;
- обменный курс доллара США к сому.

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 средней процентной ставки по кредитным продуктам Компании на дату расчета.

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

Для определения вероятности дефолта по счетам в банках руководством Компании было принято решение использовать внешнюю оценку международного рейтингового агентства Moody'S.

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:
а) 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.

Классификация финансовых обязательств

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

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 все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая производные инструменты, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
c) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании; впоследствии, Банк оценивает данное оценочное обязательство в большей из следующих двух величин:
   - суммы оценочного резерва под убытки; и
   - первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, кумулятивной величины дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Компания заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы и соглашения с банками о привлечении финансирования в функциональной валюте на определенный срок под залог денежных средств в иностранной валюте. Компания используют производные финансовые инструменты, в том числе валютные свопы, для управления валютным риском. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные инструменты включаются в состав финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых убытков от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги включаются в финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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, 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	10 лет
Мебель и оборудование	4 года
Компьютерное оборудование	4 года
Транспорт	4 года

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.

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 отчёт 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 расчётную 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.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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, понесённые 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признается заложенное имущество, обращенное в собственность Компании. Данные активы классифицируются в качестве предназначенных для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже активов должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в составе предназначенных для продажи. В соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики в данную классификацию включены активы, проданные в рассрочку, по которым взносы покупателей не превышают 25% стоимости проданного имущества.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Прочие активы

В состав прочих активов Компании включаются как финансовые активы (счета к получению), так и нефинансовые (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 с продаж

Расходы и активы признаются за вычетом суммы налога с продаж, кроме случаев, когда:

- налог с продаж, возникший при покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом; в этом случае налог с продаж признается соответственно, как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога с продаж.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

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, подлежавших 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 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 финансовых учреждений

Задолженность перед кредитными учреждениями первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед кредитными учреждениями 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.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Выплаты сотрудникам

Выплаты сотрудникам включают заработную плату, оплату отпусков и другие 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.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по финансовым инструментам, оцениваемым 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 (этап 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.

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.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию, если не указано иное:

- **«Требования к раскрытию учетной политики»** В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил **поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»,** в которых он предоставляет руководство и примеры для помощи компаниям в формировании суждений о существенности при раскрытии информации об учетной политике. В виду отсутствия в МСФО определения термина «основные» (significant) Совет решил заменить его «существенными» (material) в контексте раскрытия информации об учетной политике.
- Исправленный стандарт подчеркивает, что в общих случаях **более полезно предоставлять информацию, которая отражает собственные конкретные обстоятельства организации, а не просто повторять то, что требуется применяемыми МСФО**.
- Совет также выпустил поправки к Практическим рекомендациям (IFRS PS) 2 «Формирование суждений о существенности», в поддержку поправок к IAS 1, с объяснениями и демонстрацией применения ***«четырехэтапного процесса определения существенности»*** к раскрытию информации об учетной политике.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 будут применяться к отчетным периодам, начинающимся **1 января 2023 года** или после этой даты. Ранее применение допускается при раскрытии этого факта. Компания анализирует влияние применения данных поправок.
- **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 (IAS) 8 Определение бухгалтерских оценок** - Согласно новому определению, **бухгалтерские оценки** – это *«денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty)*.
- Совет по МСФО (IASB) поясняет, что изменение в бухгалтерской оценке в результате появления **новой** информации или развития событий не является исправлением ошибки. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся **1 января 2023 года** или после этой даты, в отношении изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые произойдут на эту дату или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Компания анализирует влияние применения данных поправок.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Поступления в процессе подготовки ОС для использования» -** Выпущены в 2020 г. и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. (досрочное применение разрешено).
- Поправки запрещают уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину, поступившую от продажи элементов, произведенных объектом основных средств в процессе его приведения в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры Затраты на выполнение договора»** Поправки уточняют, что «затраты на выполнение договора» представляют собой затраты, непосредственно связанные с договором –то есть или дополнительные затраты выполнения договора (например, прямые затраты на труд и материалы), или распределение прочих затрат, которые также непосредственно связаны с договором (например, распределение амортизации объекта основных средств, используемого при выполнении договора).Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.
- Выпущены в 2020 г. и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. (досрочное применение разрешено).
- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** - Поправки включают пояснения, которые помогут определить, когда присутствует вклад и процесс, в том числе для компаний на ранней стадии существования, которые еще не дают отдачи.
- Сделка будет рассматриваться как приобретение активов (т.е. не бизнес), если вся потенциально значимая справедливая стоимость приобретенных активов сосредоточена (сконцентрирована) в одном идентифицируемом активе или в группах с аналогичными идентифицируемыми активами.

- **Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство») Налогообложение при оценке справедливой стоимости -** Поправка к МСФО (IAS) 41 удалила требование IAS 41:22 об исключении денежных потоков, связанных с налогообложением, не включаются в расчет справедливой стоимости биологических активов.
- Поправка приводит к соответствию IAS 41 и IFRS 13.
- Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.
- Поправка применяется к оценке справедливой стоимости с начала или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося **1 января 2022 года** или после этой даты. Досрочное применение разрешено.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» -** Комиссионное вознаграждение, включаемое в «10-процентный» тест при прекращении признания финансовых обязательств.
- Поправки уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком, или кредитором от имени другого лица.
- Компания анализирует влияние применения данных поправок.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** Совет предлагает заменить существующие требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 13 новым разделом о раскрытии информации, содержащим следующие **общие и специальные цели** раскрытия информации.
  Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости после первоначального признания.

На дату утверждения данной финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные Стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- **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).
- **МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" -** МСФО (IAS) 12 описывает учет отложенных налоговых активов и обязательств – денежных сумм, подлежащих возмещению или уплате в будущие периоды. Однако в определенных обстоятельствах организации могут освобождаться от необходимости признания у себя в отчетности отложенных налогов, если активы или обязательства признаются впервые. Впрочем, сохранялась неопределенность, применимо ли данное исключение в таких транзакциях как аренда и вывод объектов из эксплуатации, ведь отличает их то, что организации признают у себя как активы, так и обязательства. Совет по МСФО указал, что исключение неприменимо в таких случаях, и что компаниям нужно признавать отложенные налоги. Изменения окончательны и вступают в силу с отчетных периодов, начиная с 1января 2023 года, с возможностью досрочного применения.
- **Поправки к МСФО (IAS) 12 -** Компания, которая применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.
  При первоначальном признании компания должна оценить налоговую стоимость актива и обязательств аренде, определив суммы, которые признаются для целей налогообложения.
  В юрисдикции, где организация может делать налоговые вычеты, когда осуществляет платежи по аренде, она делает суждение о том, признаются ли такие вычеты для целей налогообложения в отношении:
  Актива по аренде (и процентных расходов), потому что эти вычеты связаны с расходами; *Обязательства по аренде (и процентных расходов)*, поскольку эти вычеты связаны с погашением обязательства по аренде и процентов.
  Если налоговые вычеты связаны с активом по аренде, налоговая стоимость актива и обязательства по аренде равна их балансовой стоимости, и временные разницы не возникают при первоначальном признании.

Однако, если налоговые вычеты связаны с обязательством по аренде, налоговая стоимость актива и обязательства по аренде равна нулю, что приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц в отношении актива и обязательства соответственно.
Если валовая стоимость этих временных разниц равна, поправки требуют признания отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.
Организация должна будет вынести суждение о налоговых вычетах, рассмотрев применимое налоговое законодательство.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	3 204	1 594
Денежные средства в банке в национальной валюте	110 520	50 120
Денежные средства в банке в иностранной валюте	2	11 563
Резерв	(77)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	**113 649**	**63 277**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	ОКУ
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-
Формирование/(восстановление) резервов	(77)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(77)

Внутренний рейтинг коммерческих банков, в которых размещены средства, соответствует уровню B2.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	3 204	1 594
Денежные средства в банке	110 522	61 683
Итого денежные средства и их эквиваленты	**113 726**	**63 277**

Анализ денежных средств по срокам погашения и по валютам представлен в Примечании 29.

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в коммерческих банках ограниченные к использованию	2 400	-
Резерв под обесценение	(2)	-
Итого средства в банках	**2 398**	**-**

Депозит в коммерческом банке, ограниченный к использованию, являются залоговым обеспечением по кредитам (Примечание 15).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	ОКУ
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-
Формирование/(восстановление) резервов	(2)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(2)

Анализ средств в банках по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

8. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	51 895	16 176
Государственные казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	21 700	-
Дисконт по ценным бумагам	(9 500)	(2 796)
Резервы по ценным бумагам	(45)	-
Балансовая стоимость	**64 050**	**13 380**

По состоянию на 31 декабря 2021 года начисленные проценты к получению по государственным казначейским облигациям составили 142 тыс. сом (31.12.2020 г.: 24 тыс. сом).

Государственные казначейские векселя - краткосрочные (3, 6, 12 месяцев) дисконтные государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики. Номинал 1 ГКВ - 100 сом. Эмитентом ГКВ является Министерство финансов Кыргызской Республики. Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР) - генеральный агент по обслуживанию выпусков ГКВ. Размещение выпусков ГКВ производится еженедельно через аукционы проводимые НБКР.

Государственные казначейские облигации - долгосрочные государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики с процентным доходом (купоном) и сроком обращения свыше 1 года. Номинальная стоимость 1 ГКО и параметры выпуска определяются эмитентом в момент выпуска ГКО. Эмитентом ГКО является Министерство финансов Кыргызской Республики. НБКР - генеральный агент по обслуживанию выпусков ГКО. Размещение выпусков ГКО производится через аукционы проводимые НБКР.

Государственные ценные бумаги депонированы в ЗАО «Банк Азии».

Государственные казначейские облигации, приобретенные 20 июня 2020 года, являются залоговым обеспечением по кредитам (см Примечание 15).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	ОКУ
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-
Формирование/(восстановление) резервов	(45)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(45)

Анализ финансовых активов, удерживаемые для получения дохода по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКИ

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 2021 год		31 декабря 2020 год	
	тыс.долл. США	тыс. сом	тыс.долл. США	тыс. сом
Депозиты в банках				
ОАО «РСК Банк»	-	-	1 480	122 322
ЗАО «ФИНКА Банк»	-	-	350	28 927
ОАО «Оптима Банк»	4 150	351 748	2 670	220 675
Депозиты в ЗАО «ДКИБ»	-	-	1 335	110 365
Итого	**4 150**	**351 748**	**5 835**	**482 289**
Кредиты полученные				
ОАО «РСК Банк»	-	-	-	(106 030)
ЗАО «ФИНКА Банк»	-	-	-	(26 848)
ОАО «Оптима Банк»	-	(336 967)	-	(209 469)
Депозиты в ЗАО «ДКИБ»	-	-	-	(100 021)
Итого	-	**(336 967)**	-	**(442 368)**
Справедливая стоимость	**4 150**	**14 781**	**5 835**	**39 921**

Анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

10. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	986 285	751 255
Кредиты физическим лицам на коммерческие цели	800 113	642 326
Кредиты до вычета убытков от обесценения	**1 786 398**	**1 393 581**
Резерв на убытки от обесценения	(33 805)	(26 214)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	**1 752 593**	**1 367 367**

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Потребительский	439 674	308 848
Образование	14 593	12 413
Торговля	177 845	133 769

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ремонт жилья	281 079	236 576
Сфера услуг	182 325	128 977
Животноводство	307 745	260 192
Строительство жилья	149 747	124 083
Строительство и ремонт	35 297	42 582
Покупка недвижимости	101 192	69 335
Растениеводство	73 364	57 022
Производство	23 537	19 784
Кредиты до вычета убытков от обесценения	**1 786 398**	**1 393 581**
Резерв под обесценение	(33 805)	(26 214)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	**1 752 593**	**1 367 367**

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 40 117 тыс. сом и 43 561 тыс. сом, на 31 декабря 2021 и 2020 гг., соответственно, а также задолженность по кредитам показана за минусом несамортизированного комиссионного дохода в сумме 4 842 тыс. сом и 3 736 тыс. сом на 31 декабря 2021 и 2020 гг., соответственно.

Коммерческие кредиты представлены кредитами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели: пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др. Кредиты предоставляются на срок до трех лет. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские кредиты представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают кредиты на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и другие цели.

Кредиты на сумму 672 млн. сом являются залогом по договорам уступки прав требования, заключенным с местными коммерческими банками и международными финансовыми учреждениями (см Примечание 15).

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 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря 2021 года
Кредиты физическим лицам на потребительские цели				
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	943 807	23 107	1 808	968 722
Стандартный рейтинг	4 582	2 075	317	6 974
Рейтинг ниже стандартного	-	1 508	393	1 901

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря 2021 года
Дефолт	-	1 761	6 927	8 688
Итого	**948 389**	**28 451**	**9 445**	**986 285**
Кредиты физическим лицам на коммерческие цели				
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	739 487	37 770	1 754	779 011
Стандартный рейтинг	4 072	1 867	51	5 990
Рейтинг ниже стандартного	-	3 085	417	3 502
Дефолт	-	1 539	10 071	11 610
Итого	**743 559**	**44 261**	**12 293**	**800 113**
Всего	**1 691 948**	**72 712**	**21 738**	**1 786 398**

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря 2020 года
Кредиты физическим лицам на потребительские цели				
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	698 986	41 255	2 027	742 268
Стандартный рейтинг	3 973	567	120	4 660
Рейтинг ниже стандартного	-	869	64	933
Дефолт	-	381	3 013	3 394
Итого	**702 959**	**43 072**	**5 224**	**751 255**
Кредиты физическим лицам на коммерческие цели				
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	577 919	46 387	1 676	625 982
Стандартный рейтинг	7 747	1 150	202	9 099
Рейтинг ниже стандартного	-	983	134	1 117
Дефолт	-	758	5 370	6 128
Итого	**585 666**	**49 278**	**7 382**	**642 326**
Всего	**1 288 625**	**92 350**	**12 293**	**1 393 581**

Резерв под обесценение кредитов

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

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы (Страта 3)	Итого
Кредиты физическим лицам на потребительские цели				
На 31 декабря 2019 год	**3 226**	**419**	**1 387**	**5 032**
Создание (восстановление) резервов	5 195	610	1 984	7 789
На 31 декабря 2020 год	**8 421**	**1 029**	**3 371**	**12 821**
Создание (восстановление) резервов	1 143	352	2 600	4 095
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	(109)	-	-	(109)
На 31 декабря 2021 год	**9 455**	**1 381**	**5 971**	**16 807**
Кредиты физическим лицам на коммерческие цели				
На 31 декабря 2019 год	**2 850**	**901**	**2 763**	**6 514**
Создание (восстановление) резервов	4 659	387	1 993	7 039
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	(160)	-	-	(160)
На 31 декабря 2020 год	**7 349**	**1 288**	**4 756**	**13 393**
Создание (восстановление) резервов	94	384	3 307	3 785
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	(180)	-	-	(180)
На 31 декабря 2021 год	**7 263**	**1 672**	**8 063**	**16 998**
Всего	**16 718**	**3 053**	**14 034**	**33 805**

По срокам просроченных платежей

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 2021 года:

	Кредиты коммерческие	Кредиты потребительские	Всего на 31 декабря 2021 года
Непросроченные кредиты	779 011	968 722	1 747 733
Резервы под обесценение	(8 313)	(10 390)	(18 703)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	5 990	6 974	12 964
Резервы под обесценение	(417)	(694)	(1 111)

	Кредиты коммерческие	Кредиты потребительские	Всего на 31 декабря 2021 года
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 816	962	2 778
Резервы под обесценение	(390)	(215)	(605)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 687	939	2 626
Резервы под обесценение	(420)	(321)	(741)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	11 609	8 688	20 297
Резервы под обесценение	(7 458)	(5 187)	(12 645)
Итого кредиты	**783 115**	**969 478**	**1 752 593**

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:

	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**

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 2021 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	1 260 079	71,90%	1 028 136	75,19%
Недвижимое имущество	482 130	27,51%	333 522	24,39%
Движимое имущество	6 561	0,37%	3 033	0,22%
Коммерческая недвижимость	3 823	0,22%	2 676	0,20%
Итого кредитов	**1 752 593**	**100,00%**	**1 367 367**	**100,00%**

Анализ кредитов клиентам по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
Сальдо на 01.01.21 г.	**2 937**	**7 272**	**6 561**	**10 908**	**7 097**	**7 127**	**41 902**
Приобретено в текущем году	29 948	927	2 487	1 795	598	381	36 136
Выбытие в течение года	-	(22)	-	-	-	-	(22)
Сальдо на 31.12.21 г.	**32 885**	**8 177**	**9 048**	**12 703**	**7 695**	**7 508**	**78 016**
Накопленный износ							
Сальдо на 01.01.21 г.	**(1 717)**	**(5 166)**	**(4 244)**	**(8 313)**	**(3 891)**	**(2 981)**	**(26 312)**
Начисленный износ за год	(508)	(1 009)	(1 076)	(1 549)	(1 103)	(1 247)	(6 492)
Списание износа в текущем году	-	22	-	-	-	-	22
Сальдо на 31.12.21 г.	**(2 225)**	**(6 153)**	**(5 320)**	**(9 862)**	**(4 994)**	**(4 228)**	**(32 782)**
Балансовая стоимость							
Сальдо на 31.12.21 г.	**30 660**	**2 024**	**3 728**	**2 841**	**2 701**	**3 280**	**45 234**
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.	**2 937**	**7 272**	**6 561**	**10 908**	**7 097**	**7 127**	**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)
Списание износа в текущем году							
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**

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составляют 17 674 тыс. сом и 16 543 тыс. сом, соответственно.

В 2021 году Компанией приобретено в собственность нежилое помещение по адресу г. Бишкек, ул. Московская 125, ранее помещение было в аренде.

В составе нематериальных активов числится программное обеспечение.

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющихся у Компании, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
на 1 января 2021 года	**4 150**	**4 919**
Новые поступления	11 718	11 718
Расходы по амортизации	(7 532)	-
Процентный расход	-	2 069
Платежи	-	(9 172)
На 31 декабря 2021 года	**8 336**	**9 534**
на 1 января 2020 года	**7 338**	**8 065**
Новые поступления	3 910	3 910
Расходы по амортизации	(7 098)	-
Процентный расход	-	869
Платежи	-	(7 925)
На 31 декабря 2020 года	**4 150**	**4 919**

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 236	1 722
Резерв под обесценение	(1 059)	(430)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**3 177**	**1 292**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2021 год:

	Резервы
Резервы на 31 декабря 2019 года	-
Формирование/(восстановление) резервов	(430)
Резервы на 31 декабря 2020 года	**(430)**
Формирование/(восстановление) резервов	(629)
Резервы на 31 декабря 2021 года	**(1 059)**

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Прочие финансовые активы		
Оплата Тримпл Жамп	1 480	1 443
Резерв под обесценение	(1 480)	(1 443)
Итого прочих финансовых активов	-	-
Прочие нефинансовые активов		
Предоплата за недвижимость	5 500	-
Предоплата за услуги и запасы	1 850	1 312
Предоплата Финансофт	1 187	-
Товарно-материальные запасы	280	244
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	32	-
Задолженность сотрудников	19	-
Прочая дебиторская задолженность	81	70
Итого прочих нефинансовых активов	**8 949**	**1 626**
Итого	**8 949**	**1 626**

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 29.

15. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства банков и финансовых институтов, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты местных коммерческих банков	194 967	217 056
Кредиты местных финансовых институтов	120 319	94 467
Кредиты зарубежных финансовых институтов	1 232 486	818 204
Итого средства банков и финансовых институтов	**1 547 772**	**1 129 727**

Для финансирования своей деятельности Компания подписала ряд кредитных соглашений с банками и иностранными финансовыми институтами.

Средства банков и других финансово-кредитных учреждений показаны за минусом несамортизированного комиссионного расхода в сумме 9 489 тыс. сом и 4 530 тыс. сом на 31 декабря 2021 и 2020 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, полученные от местных коммерческих банков и местных финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 2 009 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 2 029 тыс. сом).

Кредиты от зарубежных финансовых институтов

	Дата открытия	Дата погашения	Валюта	Остаток основного долга на 31.12.2021 г.	Остаток основного долга на 31.12.2020 г.	Ставка (%)
Triple Jump	15.01.2019	15.08.2020	USD	-	70 252	9,25%
Triple Jump	18.03.2019	15.03.2022	KGS	34 912	34 912	14,37%
Triple Jump	16.04.2019	14.04.2022	KGS	34 922	34 922	14,37%
Triple Jump	18.06.2021	15.06.2023	USD	84 759	-	8,90%

	Дата открытия	Дата погашения	Валюта	Остаток основного долга на 31.12.2021 г.	Остаток основного долга на 31.12.2020 г.	Ставка (%)
Envest	05.05.2019	01.11.2021	USD	-	24 795	11,00%
Envest	03.07.2019	03.01.2022	USD	-	24 795	11,00%
Oiko Credit	10.11.2017	09.11.2020	KGS	-	27 652	14,58%
Альтерфин	01.11.2017	30.10.2020	USD	-	10 331	8,50%
Альтерфин	29.05.2019	31.05.2022	KGS	15 716	47 149	15,48%
Альтерфин	30.11.2020	30.11.2021	USD	-	15 318	8,00%
Альтерфин	20.08.2021	20.08.2024	KGS	63 450	-	19,75%
Альтерфин	13.10.2021	15.10.2024	KGS	63 600	-	19,10%
agRIF Cooperatief U.A.	24.05.2018	24.05.2021	KGS	-	21 855	16,80%
agRIF Cooperatief U.A.	26.05.2020	24.05.2021	USD	-	22 570	9,00%
agRIF Cooperatief U.A.	15.11.2021	12.11.2024	KGS	84 800	-	19,05%
IIV Mikrofinanzfonds	30.08.2019	30.08.2022	USD	76 283	165 300	9,00%
MCE	07.09.2018	07.09.2021	KGS	-	17 244	14,90%
MCE	01.10.2018	29.10.2021	KGS	-	17 319	14,99%
MCE	24.10.2018	29.10.2021	KGS	-	17 315	14,85%
MCE	08.09.2020	08.09.2021	KGS	-	8 622	20,08%
MCE	01.10.2020	01.10.2021	KGS	-	8 660	21,18%
MCE	30.10.2020	30.10.2021	KGS	-	8 657	21,18%
Incofin CVBA	29.06.2018	29.06.2021	USD	-	66 120	9,00%
SICAV-SIF	20.11.2019	21.11.2022	KGS	35 075	56 120	15,35%
SICAV-SIF	20.11.2020	20.11.2021	KGS	-	14 030	19,27%
SICAV-SIF	22.12.2021	22.11.2024	KGS	84 800	-	19,27%
GLS Alternative Investments-Mikrofinanzfonds	19.06.2020	19.06.2023	USD	63 569	82 650	8,00%
GLS Alternative Investments-Mikrofinanzfonds	11.10.2021	11.10.2024	USD	84 759	-	8,00%
SYMBIOTICS SICAV	12.03.2021	12.03.2023	KGS	63 600	-	17,50%
SYMBIOTICS SICAV	30.03.2021	30.03.2023	KGS	63 600	-	17,50%
SYMBIOTICS SICAV	26.04.2021	26.04.2023	KGS	84 800	-	17,50%
SYMBIOTICS SICAV	12.05.2021	12.05.2023	KGS	42 369	-	17,50%
SYMBIOTICS SICAV	26.05.2021	26.05.2023	KGS	41 890	-	17,50%
Enabling Qapital	12.07.2021	12.01.2024	KGS	59 358	-	18,74%
Enabling Qapital	09.08.2021	09.02.2024	KGS	59 298	-	18,85%
Enabling Qapital	13.09.2021	13.09.2024	KGS	50 880	-	19,36%

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, полученные от зарубежных финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 47 550 тыс. сом (на 31 декабря 2020 года 24 874 тыс. сом) из них 52 тыс. долларов США (эквивалент 4 374 тыс. сом) (31 декабря 2020 года: 142 тыс. долларов США (эквивалент 11 733 тыс. сом)) и сумму 43 176 тыс. сом (31 декабря 2020 года 13 141 тыс. сом).

Кредиты местных коммерческих банков предоставлены под залог денежных средств в сумме 2 400 тыс. сом (Примечание 7). Кредиты местных коммерческих банков предоставлены под залог государственных казначейских облигаций в сумме 11 184 тыс. сом (Примечание 8). Кредиты местных банков и финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 410 млн. сом и зарубежных финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 262 млн. сом. (Примечание 10).

Изменения в кредитах в течение 2021 года и 2020 года представлено ниже в таблицах:

		Денежные потоки		Не денежные потоки		
	1 января 2021 года	**Поступление средств**	**Погашение средств**	**Изменения начисленного вознаграж-дения**	**Курсовая разница**	**31 декабря 2021 года**
Кредиты полученные	1 129 727	1 117 416	(739 463)	41 254	(1 162)	1 547 772

		Денежные потоки		Не денежные потоки		
	1 января 2020 года	**Поступле ние средств**	**Погашение средств**	**Изменения начисленного вознаграж-дения**	**Курсовая разница**	**31 декабря 2020 года**
Кредиты полученные	925 735	409 412	(264 491)	59 071	-	1 129 727

Анализ средств банков и других финансовых институтов по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	2021 год	**2020 год**
Текущий налог на прибыль		
Текущие платежи по налогу на прибыль	(8 319)	(8 337)
Отложенный налог на прибыль		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(484)	2 257
Расходы по налогу на прибыль	**8 803**	**6 080**

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в отчетные годы, которые закончились 31 декабря 2021 и 2020 гг.

	2021 год	**2020 год**
Прибыль/убыток до налогообложения	86 406	59 582
Налог на прибыль по действующей ставке	(8 641)	(5 958)
Влияние постоянных разниц	16 960	14 295
Влияние временных разниц	484	(2 257)
Расходы по налогу на прибыль	**8 803**	**6 080**

Налоговые активы/(обязательства) представлены в финансовой отчетности следующим образом:

	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Текущие налоговые активы/(обязательства)	(2 178)	(1 512)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(730)	(246)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлен следующим образом:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Основные средства и нематериальные активы	574	556	-	-	574	556
Денежные средства и их эквиваленты	8	-	-	-	8	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	4	-	-	-	4	-
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	(3 961)	(2 931)	(3 961)	(2 931)
Обязательство по аренде	119	-	-	-	119	-
Дисконт (полученные комиссионные сборы)	1 756	850	-	-	1 756	850
Дисконт (выплаченные комиссионные сборы)	-	-	(506)	(59)	(506)	(59)
Резервы по накапливаемым отпускам	1 276	1 338	-	-	1 276	1 338
Итого отложенные налоговые активы/ обязательства	**3 737**	**2 744**	**(4 467)**	**(2 990)**	**(730)**	**(246)**

Изменение отложенного налога в течение 2021 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в доходах (расходах) 2021 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	556	18	574
Денежные средства и их эквиваленты	-	8	8
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	4	4
Кредиты, предоставленные клиентам	(2 931)	(1 030)	(3 961)
Обязательство по аренде	-	119	119
Дисконт (полученные комиссионные сборы)	850	906	1 756
Дисконт (выплаченные комиссионные сборы)	(59)	(447)	(506)
Резервы по накапливаемым отпускам	1 338	(62)	1 276
	(246)	**(484)**	**(730)**

Изменение отложенного налога в течение 2020 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в доходах (расходах) 2020 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	381	175	556
Кредиты, предоставленные клиентам	(3 908)	977	(2 931)
Дисконт (полученные комиссионные сборы)	1 062	(212)	850
Дисконт (выплаченные комиссионные сборы)	(183)	124	(59)
Резервы по накапливаемым отпускам	145	1 193	1 338
	(2 503)	**2 257**	**(246)**

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Возврат оплаченной комиссии	2 388	-
Обязательства по выкупу имущества	560	-
Торговая кредиторская задолженность	1 847	319
Обязательства перед заемщиками по возврату средств	317	-
Невыясненная сумма	14	6
Итого прочих финансовых обязательств	**5 126**	**325**
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы: отпуск, годовая премия	12 756	13 382
Обязательства перед бюджетом (за исключением налога на прибыль)	10 274	7 232
Обязательства перед сотрудниками по заработной плате	116	353
Прочие обязательства	772	2 601
Итого прочих нефинансовых обязательств	**23 918**	**23 568**
Итого прочих обязательств	**29 044**	**23 893**

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом
Уставный капитал	100 000	1 549,34	154 934	100 000	1 549,34	154 934
Итого уставный капитал	**100 000**		**154 934**	**100 000**		**154 934**

Обыкновенные акции в количестве 100 000 штук имеют номинальную стоимость 1 549,34 сом за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В 2021 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в 77 603 сумме тыс. сом.
Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение года.

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	77 603	53 497
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	100 000	100 000
Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)	**776,03**	**534,97**

20. 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 2021 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.

Страхование

На 31 декабря 2021 года Компания не имела страхового покрытия в отношении своих активов и деятельности и по своим общественным обязательствам и прочим рискам, подлежащим страхованию. Так как отсутствие страхования само по себе не означает снижения стоимости актива или возникновения обязательств, резервы не были предусмотрены в финансовых отчетах по неопределенным убыткам.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2021 год	2020 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по кредитам «Элет-кредит»	62 843	196 888
Процентные доходы по кредитам «До зарплаты»	11 878	12 548

	2021 год	2020 год
Процентные доходы по кредитам «Доступный кредит»	239 655	80 959
Процентные доходы по кредитам «Элет-курулуш»	105 392	48 754
Процентные доходы по кредитам «Обеспеченный кредит»	5 874	39 773
Процентные доходы по кредитам «Свои люди»	70 274	5 312
Процентный доход по кредитам "Товары в рассрочку"	-	6
Процентный доход по кредитам "Товары в кредит"	15	-
Прочие процентные доходы	1 987	743
Итого	**497 918**	**384 983**
Комиссионные доходы	17 560	22 828
Итого процентных доходов	**515 478**	**407 811**
Процентные расходы:		
Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости		
Проценты по кредитам	(194 475)	(132 904)
Расходы по налогу на выплачиваемые проценты	(15 684)	(12 662)
Комиссия по кредитам полученным	(6 313)	(5 648)
Процентный расход по финансовой аренде	(2 069)	(869)
Итого процентных расходов	**(218 541)**	**(152 083)**
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	**296 937**	**255 728**

22. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	По кредитам клиентам
Остаток на 31 декабря 2019 года	**11 546**
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	14 829
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки д	(161)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**26 214**
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	7 880
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(289)
Остаток на 31 декабря 2021 года	**33 805**

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в таблице ниже:

	По денежным средствам	По средствам в банках	По финансовым активам, удерживаемые для получения дохода	По долгосрочным активам, принятые в счет погашения кредитов	По прочим активам	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	608	608
(Формирование)/восстановление резерва под	-	-	-	430	838	1 268

	По денежным средствам	По средствам в банках	По финансовым активам, удерживаемые для получения дохода	По долгосрочным активам, принятые в счет погашения кредитов	По прочим активам	Итого
обесценение активов						
Влияние курса валют	-	-	-	-	(3)	(3)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**-**	**-**	**-**	**430**	**1 443**	**1 873**
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	77	2	45	629	-	753
Влияние курса валют	-	-	-	-	37	37
Остаток на 31 декабря 2021 года	**77**	**2**	**45**	**1 059**	**1 480**	**2 663**

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Штрафы за невыполнение обязательств по кредитам	70	370
Возмещение по услугам связи	464	385
Прочие доходы	87	365
Итого прочие доходы	**621**	**1 120**

24. УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2021 год	2020 год
Убыток от переоценки	(29 827)	(22 725)
Убыток от переоценки валютных позиций	(72)	(10)
Итого	**(29 899)**	**(22 735)**

25. УБЫТОК/ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2021 год	2020 год
Доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(665)	(633)
Итого	**(665)**	**(633)**

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Вознаграждения работникам	100 739	93 404
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	17 173	15 889

	2021 год	2020 год
Расходы по резерву на предстоящие отпуска, годовой премии и др.	10 014	11 930
Расходы на обучение персонала	231	79
Амортизация на активы по договору аренды	7 532	7 098
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 492	5 929
Расходы на содержание автомобиля	8 019	4 690
Прочие расходы	2 326	2 174
Расходы на услуги связи	2 322	2 172
Охрана	2 329	1 949
Расходы на страхование	1 441	1 232
Представительские расходы	1 556	1 228
Расходы на маркетинг и публикации	1 383	1 065
Расходы на КИБ	1 045	996
Расходы на услуги банка	1 577	956
Расходы по ремонту и обслуживанию	1 166	864
Расходы на канцтовары и бланки	1 072	805
Коммунальные расходы	822	852
Расходы на малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	524	831
Расходы за обработку компьютерных данных	892	801
Расходы на юридические услуги	754	650
Расходы на аудит	436	601
Расходы на хозяйственные нужды	307	466
Командировочные расходы	745	440
Благотворительная помощь	236	278
Расходы на членские взносы	325	325
Расходы по возврату долга	356	52
Расходы по налогам	141	50
	171 955	**157 806**

27. 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.

Акционеры и руководство Компании являются связанными лицами.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводила операции со связанными лицами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение займов и депозитов.
Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами, и результатах операций в 2021 и 2020 годах:

	2021 год		2020 год	
	тыс.сом	средняя процентная ставка	тыс.сом	средняя процентная ставка
Отчет о финансовом состоянии				
Кредиты, предоставленные	622	22,5	550	24

	2021 год		2020 год	
	тыс.сом	средняя процентная ставка	тыс.сом	средняя процентная ставка
клиентам				
Прочие активы	5 500	-	-	-
Резервы под обесценение	(5)	-	(4)	-

	2021 год	2020 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	120	112
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение	2	1

Общий размер вознаграждений, выплаченных руководству Компании, и отраженных в финансовой отчетности по статье «Операционные расходы» представлен следующим образом:

	2021 год	2020 год
Члены Правления	7 711	6 406
Члены Совета Директоров	1 006	585
Итого	**8 717**	**6 991**

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал Компании сформирован в сумме 154,9 млн. сомов при нормативном требовании Национального банка Кыргызской Республики, установленном для микрофинансовых компаний, осуществляющих операции по приему вкладов, сформировать капитал в сумме 100.0 млн. сомов.

Компания обязана поддерживать показатель адекватности собственного капитала на уровне не менее 8%. Фактически данный показатель на 31 декабря 2021 года составил 639,19%.

29. 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 соблюдение 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 передовой практики.

Общее Собрание акционеров, являясь высшим органом управления, принимает решения относительно заключения Компанией сделок при условии, что сумма сделки составляет 50 и более процентов чистых активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки, о передаче в залог и отчуждении имущества Компании, о получении Компанией кредитов (займов).

Совет директоров дает согласие по совершению крупных сделок, сумма которых составляет от 20 до 50 процентов чистых активов.

Председатель Правления осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации.

Сотрудники Компании управляют 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

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитная политика Компании утверждается Советом Директоров. Объем кредита, предоставляемого заемщику, ограничен его платежеспособностью и зависит от величины v оформленного обеспечения.
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 руководства Компании и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками,
Помимо анализа отдельных клиентов, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 10 «Кредиты, предоставленные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2021 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	1 752 593	-	1 752 593	(492 514)	1 260 079

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	1 025 341

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 Генеральный 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.

	2021 год	2020 год
Активы		
Долговые ценные бумаги	5,5%	6%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9%	9%
Кредиты, предоставленные клиентам	32%	33%
Обязательства		
Средства финансово-кредитных учреждений	15%	15%

Валютный риск

Компания имеет значительные суммы займов в иностранной валюте, и, таким образом, подвержена риску изменения обменного курса. Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, вызывают подверженность риску изменения обменного курса.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	доллары США	сомы	Итого	доллары США	сомы	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	113 649	113 649	11 563	51 714	63 277
Средства в банках	-	2 398	2 398	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	64 050	64 050	-	13 380	13 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 748	(336 967)	14 781	482 289	(442 368)	39 921
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1 752 593	1 752 593	-	1 367 367	1 367 367
Итого финансовых активов	**351 748**	**1 595 723**	**1 947 471**	**493 852**	**990 093**	**1 483 945**

Финансовые обязательства						
Средства финансово-кредитных учреждений	313 742	1 234 030	1 547 772	493 863	635 864	1 129 727
Прочие обязательства	-	5 126	5 126	-	325	325
Итого финансовых обязательств	**313 742**	**1 239 156**	**1 552 898**	**493 863**	**636 189**	**1 130 052**
Чистая валютная позиция	**38 006**	**356 567**	**394 573**	**(11)**	**353 904**	**353 893**

Анализ чувствительности чистого дохода и капитала Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к сому) представлен следующим образом.

	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 2021 год	**Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 2020 год**
10% рост курса доллара США по отношению к сому	3 990	1
10% снижение курса доллара США по отношению к сому	(3 990)	(1)

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 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 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 до 36 месяцев**	**Более 36 месяцев**	**31 декабря 2021 года**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	113 649	-	-	-	-	**113 649**
Средства в банках	-	-	2 398	-	-	**2 398**
Долговые ценные бумаги	-	-	-	64 050	-	**64 050**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	14 781	-	-	-	**14 781**

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2021 года
через прибыль или убыток						
Кредиты, предоставленные клиентам	38 513	103 081	364 736	932 539	313 724	**1 752 593**
Прочие активы	100	7 229	1 620	-	-	**8 949**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	8 453	36 781	**45 234**
Активы в форме права пользования	-	-	-	8 336	-	**8 336**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	3 177	-	-	**3 177**
Итого	**152 262**	**125 091**	**371 931**	**1 013 378**	**350 505**	**2 013 167**
Обязательства						
Средства финансово-кредитных учреждений	-	277 130	237 116	1 033 526	-	**1 547 772**
Обязательство по аренде	-	-	-	9 534	-	**9 534**
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	730	-	-	**730**
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	2 178	-	-	**2 178**
Прочие обязательства	447	12 893	15 704	-	-	**29 044**
Итого	**447**	**290 023**	**255 728**	**1 043 060**	**-**	**1 589 258**
Разница между активами и обязательствами	**151 815**	**(164 932)**	**116 203**	**(29 682)**	**350 505**	**423 909**
в процентах к сумме капитала	**36%**	**(39%)**	**27%**	**(7%)**	**83%**	

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2020 года
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 277	-	-	-	-	**63 277**
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	13 380	**13 380**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 577	10 344	-	-	-	**39 921**
Кредиты, предоставленные клиентам	85 241	400 422	362 839	311 319	207 546	**1 367 367**
Прочие активы	-	1 280	281	65	-	**1 626**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	7 629	7 961	**15 590**
Активы в форме права пользования	-	-	-	4 150	-	**4 150**
Долгосрочные активы,	-	-	-	1 293	-	**1 293**

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2020 года
предназначенные для продажи						
Итого	**178 095**	**412 046**	**363 120**	**324 456**	**228 887**	**1 506 604**
Обязательства						
Средства финансово-кредитных учреждений	12 900	302 609	442 571	371 647	-	**1 129 727**
Обязательство по аренде	-	-	-	4 919	-	**4 919**
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	246	-	**246**
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	1 512	-	-	**1 512**
Прочие обязательства	325	2 954	20 614	-	-	**23 893**
Итого	**13 225**	**305 563**	**464 697**	**376 812**	**-**	**1 160 297**
Разница между активами и обязательствами	**164 870**	**106 483**	**(101 577)**	**(52 356)**	**228 887**	**346 307**
в процентах к сумме капитала	**48%**	**31%**	**(29%)**	**(15%)**	**66%**	

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

Компания осуществляет деятельность только в Кыргызской Республике.

	На 31.12.2021 год			На 31.12.2020 год		
	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	113 649	-	113 649	63 277	-	63 277
Средства в банках	2 398	-	2 398	-	-	-
Долговые ценные бумаги	64 050	-	64 050	13 380	-	13 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 781	-	14 781	39 921	-	39 921
Кредиты, предоставленные	1 752 593	-	1 752 593	1 367 367	-	1 367 366

	На 31.12.2021 год			На 31.12.2020 год		
	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего
клиентам						
Итого	**1 947 471**	**-**	**1 947 471**	**1 483 945**	**-**	**1 483 945**
Финансовые обязательства						
Средства финансово-кредитных учреждений	316 126	1 231 646	1 547 772	311 652	818 075	1 129 727
Прочие обязательства	5 126	-	5 126	325	-	325
Итого	**321 252**	**1 231 646**	**1 552 898**	**311 977**	**818 075**	**1 130 052**
Чистая позиция	**1 626 219**	**(1 231 646)**	**394 573**	**1 171 968**	**(818 075)**	**353 892**

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленной финансовой отчетности.

Камчыбеков Э.С.
Генеральный директор

Элет Капитал Elet Capital

Тазабекова Н.
Главный бухгалтер