



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ
ПОДГОТОВЛЕННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА



«УЛАН –НУР АУДИТ»

Бишкек 2021г



Содержание

страница

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности	9
Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31.12.2020г.:	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о совокупном доходе	11
Отчет о движении денежных средств	13
Отчет об изменениях в капитале	14
Примечания к годовой финансовой отчетности	15
Акт принятия Аудиторского заключения независимых аудиторов	38





АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

О финансовой отчетности
ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

**Акционерам ОАО МКК
«Фонд развития предпринимательства»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее 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») и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком КР» утвержденным постановлением Правления НБ КР от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов 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 мы выполнили 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 нами мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает анализ руководством ОАО МКК «ФРП» финансового состояния и результатов деятельности.





Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов 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, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства,





являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компанией;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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 результатах проверки в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2- (НПА) от 15 июня 2017 г.»

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией требований, установленных Национальным банком КР (далее – НБ КР) в части учета и классификации активов, раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами, а также за соответствие внутреннего контроля, операций по осуществлению платежей и расчетов клиентов нормативным требованиям, предъявляемым НБ КР.





В соответствии с разделом 5 Положения НБ КР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком КР» №2017-П-12/25-2(НПА) от 15 июня 2017 г., входе аудита финансовой отчетности Компании за 2019 год мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБ КР и проверку выполнения Компанией требований по раскрытию операций с аффилированными и связанными лицами, соответствия внутреннего контроля, операций по осуществлению платежей и расчетов клиентов Компании нормативным требованиям, предъявляемым НБ КР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБ КР, также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Описание выполненных процедур и результаты проверки представлены ниже:

1. В части соответствия учета и классификации активов Компании требованиям, установленным НБ КР:
 - мы получили оригинал кредитной политики Компании и проверили, что политика одобрена Советом директоров Компании;
 - мы получили отчет о кредитном портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г. и осуществили выборку кредитов из кредитного портфеля методом статистической выборки. В отношении каждого выбранного кредита мы установили следующее:
 - наличие, состав и периодичность составления документов в кредитном досье заемщиков в целом соответствуют минимальным требованиям, указанным в Приложении 1 к Положению о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики;
 - валюта кредита, указанная в кредитном портфеле, соответствует валюте, указанной в кредитном договоре;
 - данные о просрочках по основной сумме и процентам, указанные в кредитном портфеле, соответствуют данным системы бухгалтерского учета Компании;
 - мы получили список реструктуризированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 г. и осуществили выборку кредитов методом статистической выборки. В отношении каждого выбранного реструктуризированного кредита мы установили наличие одобрения реструктуризации Кредитным комитетом в протоколах собрания Кредитного комитета;
 - мы получили список “проблемных” кредитов от руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г. и выбрали из отчета кредиты методом статистической выборки. По выбранным кредитам мы получили перечень предпринятых Компанией в течение отчетного периода мероприятий, направленных на возврат кредита, и проверили наличие документов, свидетельствующих о проведенных мероприятиях;
 - мы получили отчет об объектах недвижимости Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г., классифицированных в качестве «прочей собственности», с указанием наличия отчета об оценке. Методом статистической выборки мы выбрали объекты прочей собственности, по которым есть отчет об оценке, и объекты, по которым нет отчета об оценке. В отношении выбранных объектов, по которым есть отчет об оценке, мы установили следующее:
 - наличие одобренной Правлением Компании инструкции с описанием мероприятий, проводимых Компанией для реализации имущества, с указанием порядка и способов





- реализации;
- отчет об оценке подготовлен оценщиком, имеющим квалификационное свидетельство на занятие оценочной деятельностью в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
 - в бухгалтерской системе Компании создан резерв по «прочей собственности» в размере 25% от суммы активов, классифицированных в качестве «прочей собственности» на покрытие потенциальных потерь и убытков. В отношении выбранных объектов, по которым отсутствует отчет об оценке, мы установили наличие как минимум, одного из следующих признаков:
 - у Компании имеется документальное подтверждение продажи имущества в течение 90 дней со дня получения Компанией прав на данное имущество.
2. В части соответствия учёта и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:
- наличие ВНД по операциям с аффилированными и связанными лицами;
 - список кредитов, которые были выбраны в ходе проверки из отчета о кредитном портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г. как кредиты, выданные аффилированным и связанным лицам, соответствует списку операций с аффилированными и связанными лицами Компании за 2020 г.;
 - сведения о долговых обязательствах с указанием корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2020 г.;
 - Обязательные экономические нормативы и значения, установленные Национальным банком Кыргызской Республики, находились в пределах лимитов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики по состоянию на 31 декабря 2020 г.:
3. В части соответствия корпоративного управления Компании нормативным требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики, мы установили следующее:
- мы получили утвержденную Советом директоров организационную структуру Компании и утвержденный акционером(ами) и Советом директоров бизнес-план Компании на отчетную дату. Мы убедились в наличии положений по каждому структурному подразделению, утвержденных Правлением / Советом директоров Компании;
 - мы получили оригинал Учетной политики Компании, которая содержит процедуры подготовки и утверждения финансовой отчетности Компании, утвержденную Советом директоров Компании.
4. В части ответственности внешнего аудитора Компании по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы выполнили процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 г. в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики к финансовой отчетности банков и финансово-кредитных учреждений.

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





информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Директор _____ Мадиев К.А.

«23» марта 2021 года

Квалификационный сертификат
аудитора серии А № 0211 от
20.11.2013г.

ОсОО «Улан-Нур Аудит»

Лицензия №0078 от 29 января 2014 года, выданная
Государственной службой регулирования и
надзора за финансовым рынком при Правительстве
Кыргызской Республики.

Регистрационное свидетельство №133597-3301-
000 от 5 декабря 2013 года выданная
Министерством юстиции Кыргызской Республики.





**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Нижеследующие заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении годовой финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства». Руководство ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние на 31 декабря 2020 года, результаты деятельности, движение денежных средств ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» на эту же дату, в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;

• подготовку годовой финансовой отчетности с учетом допущения, что ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно;

• ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;

Руководство также несет ответственность за:

• разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»;

• поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;

• принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»;

• выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Председатель Правления

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»  **Р. Касымов**

Главный бухгалтер

 **Ж. Сырдыбаева**

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. соммах)

	Прим.	За год, закончившийся 31.12.2020г.	За год, закончившийся 31.12.2019г.
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	3 483	11565
Кредиты клиентам	6	106 775	101 176
Основные средства и нематериальные активы	7	1 806	2 255
Прочие активы	8	11 665	6 393
Отложенное налоговое требование	18	533	533
ВСЕГО АКТИВЫ		124 262	121 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	9	102 955	106 955
Прочие обязательства	10	7 655	4 666
Итого обязательства		110 610	111 621
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	17 000	17 000
Накопленный убыток		(3348)	(6699)
Итого капитал		13 652	10 301
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		124 262	121 922

Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»



Р. Касымов

Главный бухгалтер



Ж. Сырдыбаева

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ


На 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Прим.	За год, закончившийся 31.12.2020г.	За год, закончившийся 31.12.2019г.
Процентные доходы	14	23 901	27 007
Процентные расходы	14		-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		23 901	27 007
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15	(1 658)	(1420)
Чистый процентный доход		22 243	25 587
Прочие доходы	16	3 776	2 672
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	15	1 434	(1 059)
Административные расходы	17	(24 219)	(27 016)
Прибыль до налога на прибыль		3 234	184
Расходы по налогу на прибыль	18	(369)	(153)
Прибыль за год		2 865	31
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		2 865	31
Прибыль на акцию (сом)	13		

Председатель Правления

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»



Р. Касымов

Главный бухгалтер



Ж. Сырдыбаева

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сомах)

	За год, закончившийся 31.12.2020г.	За год, закончившийся 31.12.2019г.
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	17 840	27 161
Прочие доходы	1 289	3 519
Административные расходы	(24 439)	(24 053)
Налог на прибыль уплаченный	(73)	
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	(5 383)	6627
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(1 326)	(8056)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(4 057)	(1429)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств		
	(24)	(103)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(24)	(103)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выплаты по займам полученным	(4 000)	(5 000)
Дивиденды выплаченные		(2537)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(4 000)	(7537)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(8 081)	(9 069)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11 553	2 484
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 472	11 553

Председатель Правления

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»



Р. Касымов

Главный бухгалтер



Ж. Сырдыбаева

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сомах)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2018 года	17 000	(4 193)	12 807
Совокупный доход за год		31	31
Дивиденды выплаченные		(2 537)	(2 537)
На 31 декабря 2019 года	17 000	(6 699)	10 301
Совокупный доход за год		2 865	2 865
Дивиденды выплаченные			
Другие изменения		486	486
На 31 декабря 2020 года	17 000	(3 348)	13 652

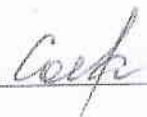
Председатель Правления

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»



Р. Касымов

Главный бухгалтер



Ж. Сырдыбаева

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2020 год ОАО
МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечание 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее «Компания») образована в соответствии с Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 13 апреля 2004 года № 250. Компания является правопреемником Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства. Компания зарегистрирована в Министерстве Юстиции Кыргызской республики в форме открытого акционерного общества, регистрационный номер 3756-3301-ОАО от 14 января 2019 года, дата первичной регистрации 25 октября 1994 года.

Основным видом деятельности Компании является микрокредитование физических и юридических лиц на условиях срочности, платности и возвратности. Компания имеет Свидетельство № 173-7/726 от 15 февраля 2010 года, об учетной регистрации в Национальном Банке Кыргызской Республики.

Компания для осуществления своей деятельности и территориального расширения зарегистрировала следующие филиалы на территории Кыргызской Республики:

1. Кеминский филиал, расположенный по адресу: г. Кемин, ул. Ленина, д. 1.
2. Жайылский филиал, расположенный по адресу: г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиева, д.114/4
3. Ошский филиал, расположенный по адресу: г.Ош, ул.Ленина 321.
4. Жалалабадский филиал, расположенный по адресу: г. Жалалабад, ул. Кыргыз Республикасы д. 145
5. Иссык-кульский филиал, расположенный по адресу: г. Каракол, ул. Кугманалиева, д. 149-21
6. Нарынский филиал, расположенный по адресу: г. Нарын, ул. Тоголок Молдо, д. 11
7. Таласский филиал, расположенный по адресу: г.Талас, ул. Бердике Баатыра д. 200/18
8. Баткенский филиал, расположенный по адресу: г. Баткен, ул. Сыдыкова, д. 1а
9. Токмокский филиал, расположенный по адресу: г. Токмок, ул. Ленина 356

Юридический адрес и фактическое месторасположение головного офиса Компании: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Юсупа Абдрахманова, 175.

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 использует привлеченные средства для дальнейшего предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и потребительских кредитов населению на условиях срочности, платности и возвратности.

В Компании на 31 декабря 2020 года насчитывалось 48 сотрудника. (На 31 декабря 2019 года 50 сотрудников).

Акционеры

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. 100% акций Компании находилось в собственности Правительства Кыргызской Республики, в лице Фонда по управлению государственным имуществом.

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Примечание 2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

Развитие национальной экономики в 2020 году происходило в условиях сохранения неоднозначной ситуации во внешней среде: всемирной пандемии корона вирусной инфекции сохранение геополитических рисков, нестабильность на финансовых рынках, «торговые войны», волатильность мировых цен на нефть и обменного курса доллара США. Данная ситуация оказала определенное воздействие, через вторичные каналы, на складывающиеся в 2020 году макроэкономические показатели страны.

Слабыми сторонами экономики по-прежнему остаются предвзятость судебной системы, слабая гарантия прав собственности; нетарифные торговые барьеры; высокие издержки на соответствие требованиям при импорте/экспорте товаров. Экономика страны остается подверженной специфическим экономическим, политическим и социальным рискам, влияющим на ведение бизнеса в Кыргызской Республике. Руководство Компании не может достоверно определить воздействие неопределенности на финансовое положение Компании и полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

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

На деятельность Компании оказывает влияние регулирование деятельности небанковского сектора Национальным банком КР. Государство через Государственную Налоговую службу и Социальный Фонд контролирует деятельность Компании в части оплаты налогов и страховых взносов.

Примечание 3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

3.1. Применяемые стандарты

Компания ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту МСФО) и с учетом требований банковского законодательства Кыргызской Республики в части, не противоречащей указанным стандартам.

3.2. Изменения в Международных стандартах финансовой отчетности

(I) Стандарты, изменения и разъяснения, применимые после 1 января 2019 года

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, а именно временное освобождение и метод наложения. Временное освобождение разрешает организациям, которые удовлетворяют определенным критериям, отложить дату внедрения МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, т.е. до 1 января 2021 г.;

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры-затраты на исполнение договора» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты-комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

3.3. Основные принципы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с МСФО Компания руководствуется следующими основными допущениями:

- метод начисления предполагает, что результаты операций и других событий признаются по факту их совершения, а не поступления денежных средств. Запись таких событий и их представление финансовой отчетности происходит в те периоды времени, к которым они относятся;
- непрерывность деятельности предполагает, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. У Компании нет намерения и необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

3.4. Представление финансовой отчетности

Компания представляет отчеты в соответствии с пересмотренным МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Финансовая отчетность Компании включает в себя следующие виды отчетности:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Примечания к финансовой отчетности.

Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

3.5. Функциональная валюта

Основной деятельностью, при осуществлении которой Компания генерирует и расходует основную часть своих денежных средств, формирует цены на кредитные продукты, является кредитование в национальной валюте - кыргызском соме. Вследствие чего, национальная валюта представляет собой функциональную валюту. Функциональная валюта организации отражает те основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к основной деятельности Компании.

3.6. Валюта отчетности

Валютой отчетности Компании является кыргызский сом. Числовая информация в финансовых отчетах и в примечаниях представлена в тысячах кыргызских сомов.

3.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из остатков по счетам Компании, открытых в учреждениях банков, а также ликвидных финансовых вложений на срок три месяца или менее с даты их приобретения.

3.8. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов, требующих поставки активов в период, определяемый законодательством или соглашением на рынке, признается на дату заключения сделки, т.е. на дату, на которую Компания принимает на себя обязательства по покупке или продаже актива.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания твердо намерена и способна удерживать до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении и комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о совокупном доходе «Процентные доходы». Убытки, возникающие в результате обесценения таких инвестиций, признаются по статье отчета о совокупном доходе «Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты».

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам

Средства в банках и кредиты и авансы клиентам представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых

инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» или «финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в банках, кредиты и авансы клиентам в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о совокупном доходе «Процентные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по статье «Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты».

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо — часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; или
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
 - Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свое право на получение денежных потоков от актива или заключила «транзитное» соглашение, и не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о совокупном доходе.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, в рамках добровольной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемости этой стоимости или ее определения по иной методике. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости принимается во внимание характеристики актива или обязательства, если бы их приняли во внимание участники рынка. Для оценок

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

и раскрытий в данной отчетности справедливая стоимость определяется указанным выше образом, за исключением оценок, сравнимых, но не равных справедливой стоимости (например, чистая возможная стоимость реализации при оценке запасов по МСФО (IAS) 2 или ценность использования при оценке обесценения по МСФО (IAS) 36).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Помимо этого, при составлении отчетности оценка по справедливой стоимости классифицируется по уровням в зависимости от наблюдаемости исходных данных и их существенности для оценки:

- уровень 1 — котируемые цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые предприятие может наблюдать на дату оценки;
- уровень 2 — исходные данные, не соответствующие уровню 1, но наблюдаемые для актива или обязательства напрямую либо косвенно; и
- уровень 3 — ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам

В отношении средств, размещенных в банках, кредитов и авансов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Учитывая текущую ситуацию, Компания создает резерв на обесценение выданных кредитов в зависимости от квалификации кредитов по категориям риска в следующих размерах:

Категория риска	Резерв (% от стоимости актива)
1. Стандартные	от 0%
2. Под наблюдением	5%
3. Субстандартные	25%
4. Сомнительные	50%
5. Потери	100%

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

«(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты».

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении 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.

3.9. 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 нефинансовые 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.

3.10. Основные средства

Основные средства, принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости, включая, где это необходимо, чистую текущую стоимость затрат на демонтаж и ликвидацию актива в конце срока полезного использования. В отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую дату составления финансовой отчетности проводится анализ на предмет уменьшения предполагаемой экономической выгоды от владения основными средствами по сравнению с их балансовой стоимостью, а также оценивается необходимость увеличения (создания) или уменьшения резерва под предполагаемое обесценение основных средств. Амортизация основных средств рассчитывается прямым методом в течение срока полезной службы. Амортизация начисляется с даты ввода основного средства в эксплуатацию.

Компания установила следующие сроки полезной службы основных средств:

	Годы
1 Здание и сооружения	50
2 Офисное оборудование	5
3 Мебель	5
4 Транспорт	5

Затраты по ремонту и обслуживанию отражаются в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток от ликвидации, или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от их реализации и балансовой стоимостью, и включаются в состав прибыли или убытка.

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

3.11. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости. Нематериальные активы представлены программным обеспечением, которое в последующем учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезной службы нематериальных активов определен 5 лет.

3.12. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы.

3.13. Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает необлагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компанией 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 налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев,

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

3.14. Займы полученные

Полученные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии займы отражаются 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.

3.15. Выплаты служащим

Выплаты служащим включают заработную плату, премии, бонусы, оплату отпусков и другие пособия, которые признаются в момент начисления вознаграждения и пособий служащим.

3.16. Пенсионные обязательства

В отношении своих сотрудников Компания осуществляет все обязательные платежи в Социальный фонд Кыргызской Республики, которые рассчитываются в процентах от суммы заработной платы до удержания налогов. Данные выплаты могут быть классифицированы как пенсионный план с установленными взносами. Отчисления в соответствии со схемой установленных пенсионных взносов признаются расходами в том периоде, в котором они были осуществлены.

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Компания не применяет систему льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

3.17. Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

3.18. Акционерный капитал и дивиденды

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение собственных средств акционеров (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3.19. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от оказываемых услуг. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

3.20. Операционная аренда

Аренда, где существенная часть рисков и права на владение сохраняются за арендодателем, классифицируется как операционная аренда. Выплаты по операционной аренде признаются в составе прибыли или убытка в период действия арендного договора.

Примечание 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

Подготовка Финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Общие вопросы

Деятельность Компании осуществляется, в Кыргызской Республике, соответственно, Компания подвержена рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Кыргызской Республики, который демонстрирует характеристики, свойственные рынкам стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, и подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Кыргызской Республике.

Данная финансовая отчетность отражает оценку руководства Компании о возможном влиянии экономической обстановки в Кыргызской Республике на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие экономической ситуации может отличаться от оценки руководства.

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Компании в будущем связано с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих статей отчета о финансовом положении:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Суждение необходимо производить с учетом ликвидности и данных, используемых для модели, таких как корреляция и волатильность долгосрочных производных финансовых инструментов.

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Компания пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в составе прибыли и убытка. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и авансам, Компания также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Сроки полезного использования основных средств

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Оценка срока полезного использования объектов основных средств является предметом суждения руководства Компании, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов основных средств. При определении величины срока полезного использования активов руководство Компании рассматривает способ применения объекта, темпы его технического устаревания, физический износ и условия эксплуатации. Изменения в указанных предпосылках могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем.

Налоговое законодательство

Наличие положений в кыргызском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, которые могут толковаться по-разному, может привести к поправкам, относящимся к прошлым периодам. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено регулируемыми органами, и такие органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Примечание 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средства в банках	3 472	11553
Начисленные проценты к получению по остаткам средств на банковских счетах	11	12
Итого	3 483	11565

Средства в банках, составляющие на 31.12.2020 и 2019 гг. 3472 тыс.сом и 11553 тыс.сом, соответственно, включены в отчет о движении денежных средств.

Примечание 6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, НЕТТО

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты, предоставленные клиентам	118 959	114 780
Начисленные проценты к получению	6 981	6 231
Предоплаченные проценты по кредитам	(12)	(78)
Резерв на обесценение	125 928	120 933
Итого	(19 153)	(19 757)
	106 775	101 176

Компания осуществляла свою деятельность по кредитованию на основе кредитных договоров с заемщиками.

Предоставление кредитов осуществляется Компанией в соответствии с требованиями, принятыми руководством по кредитным процедурам. Размер сумм выдаваемых кредитов устанавливается в зависимости от наличия свободных денежных средств и возможностей заемщика погашать кредит. Выдача и погашение кредитов производятся в кыргызских сомах.

Размер максимального выданного кредита в 2020 году составил 1 000 тыс. сом на 1 заемщика. Минимальная сумма кредита, выданного в 2020 году составила 25 тыс. сом на 1 заемщика.

Информация о движении резервов под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31.12.2020 г. и 2019 гг., представлена в Примечании 15.

Кредитный портфель Компании в разрезе филиалов представлен следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Головной офис		
Кеминский филиал	57 558	58783
Жайылский филиал	11 390	7155
Ошский филиал	12 878	9915
Жалалабадский филиал	2 980	4388
Аксыйский филиал	7 340	7139
Иссык-кульский филиал	0	0
Нарынский филиал	11 612	11995
Таласский филиал	4 108	3639
Баткенский филиал	3 433	5303
Токмоцкий филиал	2 224	1637
Итого	5 436	4826
	118 959	114780

Анализ обеспечения

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Компания как правило, требует предоставления залога по всем кредитам. Оценка стоимости залога производится Компанией на основании внутренней экспертной оценки специалистов Компании. В соответствии с политикой Компании стоимость залога должна покрывать величину кредита не менее чем на 130%. Страхование залогового имущества не осуществляется.

Структура кредитного портфеля по виду залогового обеспечения, справедливая стоимость залогового обеспечения представлены следующим образом:

	Кредиты клиентам 2020г	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Кредиты клиентам	Справедлива стоимость залогового обеспечения
Без обеспечения	3555		4802	
Недвижимое имущество	109 276		103 010	
Движимое имущество	6 128		6968	
Начисленные проценты к получению	6 981		6231	
Предоплаченные проценты кредитам	(12)		(78)	
	125 928		120 933	
Резерв под обесценение	(19 153)		(19757)	
Итого	106 775		101 176	

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 22.

Примечание 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наличие и движение основных средств и нематериальных активов за 2020 год:

	Здания	Мебель и офисное оборудов	Компьюте рное оборудова	Транспорт	Нематери альные активы	Итого
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2019г.	1031	2 243	1 939	2557	2244	10 013
Поступления			24			24
Списание		856	130	52		1037
31 декабря 2020г.	1 031	1 387	1 833	2 505	2 244	9000
Накопленный износ						
31 декабря 2019г.	(318)	(1878)	(1713)	(2557)	(1 292)	(7758)
Начислено за период	(21)	(130)	(74)		(248)	(473)
Списание	0	856	130	52		1037
31 декабря 2020г.	(339)	(1153)	(1657)	(2 505)	(1540)	(7194)
Балансовая стоимость						
31 декабря 2019г.	713	364	226	0	952	2 255

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

31 декабря 2020г.	692	234	176	0	704	1806
-------------------	-----	-----	-----	---	-----	------

Примечание 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019гг. представлены следующими статьями:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Финансовы активы:		
Счета к получению	3 399	3 665
Резерв под обесценение финансовых активов	(2 864)	(2 864)
	535	801
Нефинансовые активы:		
Залоговое имущество, принятое в собственность	10909	5460
<i>в том числе:</i>		
<i>стоимость приобретения</i>	20412	19567
<i>внесенный выкуп</i>	(4012)	(4079)
<i>резерв под обесценение</i>	(5491)	(10028)
Материалы	113	92
Авансы выданные	108	40
Налоги, оплаченные авансом	0	0
Прочие	0	0
	11130	5592
Итого	11 665	6393

В составе счетов к получению отражена задолженность заемщиков по возмещению расходов по возврату долга и прочая дебиторская задолженность сомнительная к получению.

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 22.

Примечание 9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019гг. Займы, полученные Компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Займы полученные	106 955	106 955
Итого	106 955	106 955
Информация о движении полученного займа представлена следующим образом:		
	2020	2019
На 1 января	106 955	111 955
Погашение займа	(4 000)	(5 000)
Итого	102 955	106 955

Примечание 10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Обязательства перед залогодателем за принятую прочую собственность	2 301	1 994
Заработная плата и взносы в социальный фонд	551	392
Начисленные обязательства	255	55
Резерв на неиспользованный отпуск	143	469
Налоги к оплате	526	279

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Прочие обязательства	3 879	1 477
Итого	7 655	4 666

Компания как работодатель при выплате заработной платы уплачивала в Социальный фонд КР страховые взносы в размере 17.25% от начисленной заработной платы.

При выплате заработной платы сотрудникам удерживались:

- страховые взносы в Социальный фонд КР в размере 10% от начисленной заработной платы;
- подоходный налог 10%.

Примечание 11. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Руководство Компании не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В последнее время практика в Кыргызской Республике такова, что налоговые органы и органы Социального фонда занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Компании, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из интерпретации руководством Компании действующего налогового законодательства Кыргызской Республики, официальных комментариев нормативных документов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретация налогового законодательства различными регулирующими органами может отличаться от мнения руководства Компании, в случае применения принудительных мер воздействия к Компании со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

У Компании нет намерений и/или необходимости прекратить деятельность или существенно сократить масштаб деятельности на территории Кыргызской Республики.

Примечание 12. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставной капитал представлен следующим образом:

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Номинал, сом	К-во (шт.)	Сумма (тыс.сом)	Сумма (тыс.сом)
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции	100	170 000	17 000	17 000
Итого		170 000	17 000	17 000

Примечание 13. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Сумма базовой прибыли на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на акционеров Компании, на средневзвешенное число обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение года.

Базовая и разводненная прибыль на акцию не отличается, ввиду отсутствия разводняющего эффекта на прибыль.

Наименование статьи	Ед.изм.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прибыль отчетного периода, подлежащая распределению на акции Компании	тыс. сом	2 865	31
Средневзвешенное количество акций в обращении	шт.	170 000	170 000
Базовая прибыль на акцию	сом		

Примечание 14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2 020	2 019
Процентные доходы:	23 901	27 007
Процентные доход от кредитов клиентам	23 221	26 096
Процентные доход на остатки средств по банковским счетам	163	65
Процентный доход по ценным бумагам	0	0
Комиссионные доходы по кредитам	517	846
Процентный доход по ценным бумагам, находящиеся в листинге	-	-
Процентный доход по срочным депозитам	-	-
Процентные расходы:	-	-
Чистые процентные доходы	23 901	27 007

Примечание 15. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Кредиты клиентам
31 декабря 2018 г.	32 135
Формирование/ (восстановление) резервов	(12 378)
31 декабря 2019 г.	19 757
Формирование/ (восстановление) резервов	1658
Списание кредитов	(2 262)

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

31 декабря 2020 г. 19 153

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Счета к получению	Залоговое имущество, принятое в собственность	Итого
31 декабря 2018г	2 864	8 969	11 833
Формирование резервов	0	1 059	1 059
31 декабря 2019г	2 864	10 028	12 892
Формирование резервов	0	(1 434)	(1 434)
Списание/ (восстановление)		(3 103)	(3 103)
31 декабря 2020г	2 864	5 491	8 355

Примечание 16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2020	2019
Плата за невыполнение обязательств по погашению кредитов	494	1 548
Доходы от реализации прочей собственности	0	0
Доходы от аренды	0	0
Возмещение расходов по возврату долга	137	179
Прочие доходы	3 145	945
	3 776	2 672

Примечание 17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020	2019
Расходы на персонал	(19 515)	(20715)
Аренда	(1 014)	(1402)
Амортизационные начисления	(473)	(637)
Расходы на рекламу и публикации	(5)	(84)
Расходы на содержание автомобилей	(381)	(582)
Расходы на связь	(361)	(360)
Командировочные расходы	(160)	(490)
Расходы на услуги специалистов	(397)	(243)
Расходы на обслуживание основных средств	(291)	(284)
Канцелярские товары и офисные принадлежности	(146)	(135)
Расходы на возврат долга	(362)	(544)
Представительские расходы	(47)	(104)
Расходы по налогам	(52)	(53)
Услуги банка	(39)	(43)
Расходы на ремонт	(4)	
Коммунальные услуги	(673)	(913)

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Штрафы и пени, уплаченные в бюджет		
Прочие расходы	(299)	(427)
Итого операционные расходы	(24 219)	(27 016)
Расходы на персонал представлены следующим образом:		
	2020	2019
Расходы на оплату труда	(15 283)	(16 278)
Страховые взносы работодателя	(2 774)	(2 999)
Расходы по резерву на предстоящие отпуска	(122)	(115)
Гонорары по Совету директоров	(1 305)	(1 292)
Подготовка кадров	(31)	(31)
	(19 515)	(20 715)

Примечание 18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налоговые активы и обязательства представлены в финансовой отчетности следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущие налоговые активы/(обязательства) Отложенные налоговые активы/(обязательства)	533	687
Налоговые активы/(обязательства)	533	687
	2 020	2019
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Возникновение и аннулирование временных разниц		(153)
Расходы по отложенному налогу на прибыль		(153)
Расходы по налогу на прибыль	(324)	(153)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 234	184
Налог на прибыль по действующей ставке	(324)	(0)
Влияние постоянных разниц	(45)	(0)
Расходы по налогу на прибыль	(369)	

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики.

Примечание 19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами регулируются МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на принятые другой стороной финансовые и операционные решения. При определении связанных сторон учитывается характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Основные руководители и близкие члены их семей также являются связанными сторонами.

Примечание 20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" может быть представлена следующим образом.

Примечание 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Национальный Банк КР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с требованиями Национального Банка КР Компания должна поддерживать следующие нормативы:

Минимальный размер уставного капитала.

В соответствии с Положением «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка КР 9 декабря 2015 года № 76/9, минимальной размер уставного капитала микрокредитных компаний должен составлять не менее 5 млн. сом.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., оплаченный акционерный капитал Компании составляет 17,000 тыс. сом. Собственный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 12 807 тыс. сом.

Примечание 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками является важным элементом деятельности Компании. Основной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных требований и лимитов. Цель управления рисками - защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей.

С целью управления рисками Компанией разработано «Положение об управлении рисками», которое было утверждено Решением Совета директоров №8 от 20 марта 2015 г.

Управление рисками осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- риск географической концентрации;
- рыночный риск, включая риск процентной ставки;
- другие операционные риски.

Управление операционными и другими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Для осуществления управления данными рисками руководство Компании использует следующие направления:

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Организация системы внутреннего контроля

Утверждается организационная структура Компании, которая охватывает все важные и необходимые сферы деятельности Компании. Устанавливаются структурные подразделения и отделы, которые снабжаются своими положениями об отделах. Сотрудники внутри структурных подразделений и отделов снабжаются должностными обязанностями.

Соблюдение действующего законодательства.

С этой целью разрабатываются внутренние нормативные документы, такие как политики, руководства, положения, процедуры, которые охватывают все сферы деятельности Компании и все требования законодательства по установлению лимитов, ограничений, требований и условий, исполнение которых входит в обязанности сотрудников. Анализ бухгалтерской и иной учетной информации.

На основе бухгалтерской информации рассчитывается ряд установленных коэффициентов и подготавливаются управленческие отчеты, которые сигнализируют о необходимости принятия мер. Исполнение принятых решений.

На основе анализа и принятых руководством решений сотрудники структурных подразделений и отделов исполняют принятые решения в установленные сроки с последующим предоставлением руководству отчетов о проделанной работе.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения финансового убытка у другой стороны. Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риск ликвидности

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

Способность Компании погасить свои обязательства по займам полученным, счетам к оплате и по начисленным обязательствам зависит от вероятности получения прибыли от выполнения основной деятельности Компании. Вероятность и временные рамки получения такой прибыли не могут быть в настоящее время определены с достаточной степенью надежности.

Рыночный риск

Компания подвергается рыночному риску, то есть риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков финансовых инструментов будет колебаться в связи с изменениями рыночных цен. Рыночный риск возникает из открытой позиции процентных ставок и валютных операций.

Риск изменения процентной ставки

Компания подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать ее либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Применяемые Компанией процентные ставки варьируются в пределах рыночных ставок, действующих в области микрокредитования на территории Кыргызской Республики.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания не осуществляет операции с иностранной валютой и, соответственно, не подвержена валютному риску.

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, недобросовестных действий или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Географическая концентрация

Риск географической концентрации - это риск финансовых потерь в связи с политической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве. Все активы, обязательства и капитал Компании приходятся на Кыргызскую Республику.

Руководство Компании осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Примечание 23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После окончания отчетного периода не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленных финансовых отчетах.

Примечание 24. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

На 31.12.2020 года Руководство не сомневается в непрерывности деятельности Компании. И, в связи с этим, финансовая отчетность Компании составлена на основе допущения, что нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности в обозримом будущем (не менее 12 месяцев с даты составления отчетности).

Способность Компании продолжать свою деятельность зависит от развития политической и экономической ситуации в Кыргызской Республике. На деятельность и финансовое положение Компании также будет оказывать влияние уровень естественной конкуренции, сложившийся на рынке кредитования в Кыргызской Республике.

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомах)

Прилагаемая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо исправительные проводки, которые могли бы оценить риски деятельности Компании вследствие их неопределенности.

Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» _____ Р. Касымов

Главный бухгалтер _____ Ж. Сырдыбаева





г. Бишкек

от «23» марта 2021 года

АКТ

принятия Аудиторского заключения независимых аудиторов о финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, согласно договора № 19/20 от 16.09.2020 года.

Мы, нижеподписавшиеся, представитель «Заказчика», председатель Правления ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» Касымов Р., с одной стороны и представитель «Исполнителя», директор ОсОО «Улан-Нур Аудит» Мадиев К.А., с другой стороны составили настоящий акт о том, что аудиторское заключение (отчет независимого аудитора) по проверке финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» за год, завершившийся 31 декабря 2020 года удовлетворяет условиям договора и надлежащем порядке оформлено.

Сдал:

от исполнителя,
Директор ОсОО
«Улан-Нур Аудит»



Принял:

От заказчика,
Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

