

Аудиторско - Консультационная Фирма

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115,118,120

тел. (0312) 32 49 58, 32 50 84
Fax: (0312) 32 49 57
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ДВАДЦАТЬ ДЕВЯТЬ лет успешной работы на рынке
услуг в области аудита, бухгалтерского учета,
разработки финансовых стратегий управленческого
и налогового консультирования

**ОАО Микрокредитная компания
«Фонд развития предпринимательства»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за год, закончившийся 31.12.2021 г.
и аудиторское Заключение независимого
аудитора**

Кыргыззаудит

Аудиторско - Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 50 84, 32 49 58, 32 49 68
www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА (НБКР) К ПРОВЕДЕНИЮ ВНЕШНЕГО АУДИТА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ.....	8
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 год	
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет о финансовом положении.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Отчет об изменении в собственном капитале (в соответствии с МСФО (IFRS) 9).....	13
Отчет об изменении в собственном капитале (рассчитанный в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики).....	14
Примечания к финансовой отчетности.....	15



720011, Кыргыз Республикасы,
Бишкек ш., Ю.Абдрахманов көч. 175
e-mail: office@frp.kg, mkkfrp@mail.ru
Тел.: 0 312 62-33-14, 0 312 62-33-11 (факс)

720011, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Ю.Абдрахманова, 175
e-mail: office@frp.kg, mkkfrp@mail.ru
Тел.: 0 312 62-33-14, 0 312 62-33-11 (факс)

№ 63 от «31» 03 2022г.

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, заканчивающийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение разумных и обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной 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;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятия мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

На основании нашего наилучшего знания и понимания данных вопросов мы подтверждаем следующие заявления:

- Не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Мы предоставили вам все бухгалтерские записи и подтверждающие документы, все протоколы собраний акционеров и заседаний совета директоров. Финансовая отчетность не содержит существенных искажений и упущений.

Мы не имеем никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности.

Мы не имеем планов прекращения деятельности, а также не имеем других планов или намерений, которые могут привести к возникновению изменений стратегии развития, принятой собственниками.

Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

От имени Руководства

Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» Медетов И.Б.



Кыргызаудит

Аудиторско-Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

Собственникам

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 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

Мы, аудиторы аудиторско - консультационной фирмы «Кыргызаудит» (лицензия № 0030 серии ГК, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 16.02.2005г.), 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 (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.

Первое применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

01 января 2018 года вступил в силу МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". В 2018 году наступил завершающий этап перехода на новый Стандарт – подготовка первой промежуточной и годовой финансовой отчетности с применением МСФО (IFRS) 9. Компания, согласно своей «Учетной политики» производит учет своих финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 32 и 39, без учета введения принципа обесценения в соответствии с вышеуказанным стандартом.

В соответствии с принципом раскрытия в финансовой отчетности информации о переходе Компании на МСФО (IFRS) 9 мы руководствовались требованиями, содержащимися в самом Стандарте, а также требованиями других стандартов, которые были изменены и дополнены с учетом МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (Учет хеджирования и поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9, Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 7, Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 39)», а также МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в учетных оценках и ошибки" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и др.

МСФО (IFRS) 7 был дополнен разделом "Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9", согласно которому в отчетном периоде, включающем в себя дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, Компания, в частности, должна раскрыть:

- сверку резервов под обесценение, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства и условные активы", на конец предыдущего отчетного периода с резервами под ожидаемые кредитные убытки, сформированными на начало текущего отчетного периода, в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- количественную и описательную информацию об изменениях в классификации и оценке финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 9 содержит переходные положения, которые предоставляют Компании право выбора при применении изменений в учетной политике. Пункт 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 говорит, что организация не обязана будет пересчитывать информацию за прошлые периоды.

Таким образом, при подготовке финансовой отчетности Компании мы руководствовались нормой "если организация не производит пересчет информации за прошлые периоды, она должна признать разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения".

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Компания не формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, который введен в действие с 01 января 2018 года, и не учитывает введения принципа обесценения в соответствии с вышеуказанным стандартом, поэтому данные вопросы являются ключевыми вопросами аудита.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФОи 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.

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- 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 Компании 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.

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. 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.

Генеральный директор
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"
г. Бишкек
06.04.2022 г.



Е.В. Леднев

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА (НБКР) К ПРОВЕДЕНИЮ ВНЕШНЕГО АУДИТА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Руководство Компании несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым Национальным банком к таким системам.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике, утвержденного постановлением Правления НБКР от 28 июня 2006 года №19/4 мы включили процедуры по проверке:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по микрокредитованию: наличие кредитной политики; процедуры рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов, процедуры классификации и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности; контроль за деятельностью филиалов и представительств;
- соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, включая обязательные нормативы;
- качества управления рисками.
- Классификация активов проводится в соответствии с Положением «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденном приложением к постановлению Правления НБКР от 28.12.2020 г. №2020-П-33/75-4-(НФКУ). Компанией были применены «Временные правила классификации активов и соответствующих отчислений в РППУ» (Постановление Правления Национального банка КР от 29.04.20 г. № 2020-П-12/25-7-(НПА) в редакции от 17.06.20 г. № 2020-П-33/35-1), определяющие временный порядок классификации активов, связанный с пандемией COVID-19.

Указанная проверка включала в себя выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены ниже:

1. В части выполнения Компанией обязательных нормативов, установленных Национальным банком: значения обязательных нормативов Компании (уставный капитал, максимальный совокупный размер средств, заимствованных у физических лиц - учредителей и максимальный совокупный размер средств, заимствованных у юридических лиц-учредителей). Установленный норматив уставного капитала Компанией выполняется, заимствованных средств от учредителей не имеется.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с МСФО.

Мы не проводили аудит регулятивной отчетности, составленной в соответствии с требованиями установленных Национальным банком, на основе которой был произведен расчет обязательных нормативов.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым Национальным банком к таким системам: мы обращаем внимание на раскрытие информации, сделанное Компанией в Примечании 20 «Управление рисками».

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
за период с 01 января по 31 декабря 2021 года.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	При ме ча ние	В соответствии и с МСФО (IFRS)9 на 31 декабря 2021 г.	В соответствии с требованиями НБ КР на 31 декабря 2021 г.	Аудитруемые входящие остатки на 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	5	26 247	26 247	23 384
Процентные расходы	5	0	0	0
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		26 247	26 247	23 384
Восстановление/(формирование) резерва (ОКУ) под обесценение процентных активов	6	6 800	5 690	(1 658)
Чистый процентный доход	6	33 047	31 936	21 726
Комиссионные доходы	7	0	174	517
Комиссионные расходы	7	(54)	(54)	(39)
Чистый комиссионный доход		(54)	120	478
Чистые прочие доходы	8	5 173	5 173	3 776
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	6	(775)	(725)	1 434
Чистые непроцентные доходы		4 398	4 448	5 210
Итого доходы		37 391	36 504	27 414
Операционные расходы	9	(32 214)	(32 214)	(24 180)
Прибыль до налога на прибыль		5 177	4 290	3 234
Расход/Доход по налогу на прибыль	10	(28)	(481)	(369)
Прибыль/(Убыток) за отчетный год		5 150	3 809	2 865
Прочий Совокупный доход/(убыток)		0	0	0
Итого Совокупный доход/(убыток)		5 150	3 809	2 865
Базовая прибыль (убыток) на одну акцию		0,3029	0,2241	0,1685



От имени Руководства Компании:

Медетов И. В.
Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.
Главный бухгалтер
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
по состоянию на 31 декабря 2021 года.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	При ме ча ние	В соответствии с МСФО (IFRS)9 на 31 декабря 2021 г.	В соответствии с требованиями НБ КР на 31 декабря 2021 г.	Аудитруемые входящие остатки на 31 декабря 2020 г.
Денежные средства в банке	11	2 586	2 639	3 483
Кредиты, предоставленные клиентам	12	120 123	120 123	125 940
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и лизингам.	6	(12 353)	(13 463)	(19 153)
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	12	107 770	106 660	106 787
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	22 589	17 096	14 921
Основные средства и нематериальные активы	13	1 570	1 570	1 806
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	10	187	0	533
Прочие активы, нетто	16	1 158	1 158	756
Всего активов:		135 860	129 121	128 286
Обязательства				
Счета и кредиты правительства Кыргызской Республики и местных органов власти	17	97 570	97 570	102 955
Прочие обязательства	18	15 486	15 312	11 679
Итого обязательства		113 056	112 882	114 634
Капитал			0	0
Уставный капитал	19	17 000	17 000	17 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)	19	5 804	(761)	(3 348)
Итого капитал:		22 804	16 239	13 652
Итого обязательство и капитал:		135 860	129 122	128 286

От имени Руководства Компании:



Медетов И. Б.
Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.
Главный бухгалтер
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
за период с 01 января по 31 декабря 2021 года.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	26 213	17 840
Прочие доходы	4 012	1 289
Административные расходы	(33 599)	(24 439)
Налог на прибыль уплаченный	(848)	(73)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	(4 222)	(5 383)
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	9764	1326
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	0	0
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	5 542	(4 057)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(281)	(24)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(281)	(24)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выплаты по займам полученным	(5385)	(4000)
Дивиденды выплаченные	(716)	0
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(6101)	(4 000)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(840)	(8 081)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 472	11 553
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 632	3 472



От имени Руководства Компании:

Медетов И. Б.
Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.
Главный бухгалтер
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ,
рассчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9
ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
за период с 01 января по 31 декабря 2021 года.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Простые акции	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого:
на 31 декабря 2019 года (включительно)	17 000	(6 699)	10 301
Формирование дополнительного капитала	0	0	0
Прибыль за отчетный период	0	2 865	2 865
Выплата дивидендов	0	0	0
Корректировка нераспределенной прибыли от корректировки резервов за 2016-2019 гг.	0	486	486
на 31 декабря 2020 года (включительно)	17 000	(3 348)	13 652
Формирование дополнительного капитала	0	0	0
Прибыль за отчетный период	0	5 150	5 150
Выплата дивидендов	0	(716)	(716)
Корректировка нераспределенной прибыли от корректировки резервов за 2016-2020 гг.	0	(506)	(506)
Корректировки от введения МСФО (IFRS) 9	0	5 224	5 224
на 31 декабря 2020 года (включительно)	17 000	5 804	22 084



От имени Руководства Компании:

Медетов И. Б.
Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.
Главный бухгалтер
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»,**

рассчитанный в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики
за период с 01 января по 31 декабря 2021 года.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Простые акции	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого:
на 31 декабря 2019 года (включительно)	17 000	(6 699)	10 301
Формирование дополнительного капитала	0	0	0
Прибыль за отчетный период	0	2 865	2 865
Выплата дивидендов	0	0	0
Корректировка нераспределенной прибыли от корректировки резервов за 2017-2019 гг.	0	486	486
на 31 декабря 2020 года (включительно)	17 000	(3 348)	13 652
Формирование дополнительного капитала	0	0	0
Прибыль за отчетный период	0	3 809	3 809
Выплата дивидендов	0	(716)	(716)
Корректировка нераспределенной прибыли от корректировки резервов за 2017-2020гг.	0	(506)	(506)
на 31 декабря 2021 года (включительно)	17 000	(761)	16 239



От имени Руководства Компании:

Медетов И. Б.
Председатель Правления
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.
Главный бухгалтер
ОАО МКК «Фонд развития
предпринимательства»

Примечания к финансовой отчетности

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Компания является правопреемником Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства. Компания зарегистрирована в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики в форме акционерного общества, дата первичной государственной регистрации 25.10.1994 г.

Регистрация ОАО МКК «Фонд Развития Предпринимательства» в Министерстве Юстиции произошла 24 октября 2000 г., перерегистрация - 20.06.11 г. №3756-3301-ОАО, последняя перерегистрация от 02.20.2019 г. № 0039445.

Фонд является микрокредитным агентством и имеет свидетельство №33 от 01.08.05 г., выданное Национальным Банком Кыргызской Республики.

В 2004 году Постановлением Правительства КР «Об образовании Акционерного общества «Фонд развития предпринимательства» № 250 от 13 апреля 2004 г. образовано Закрытое Акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства». Постановлением Правительства КР № 367 от 13 августа 2005 года образовано Открытое Акционерное общество Микрокредитной компанией «Фонд развития предпринимательства».

ОАО МКК «ФРП» является коммерческим специализированным кредитным учреждением, основной целью которого является поддержка частного предпринимательства, как одного из приоритетных направлений экономики Кыргызской Республики, способствующего преодолению бедности, созданию новых рабочих мест, насыщению потребительского рынка товарами и услугами, развитию конкуренции. Микрокредитование физических и юридических лиц на территории Кыргызской Республики

Общество вправе осуществлять и иные гражданско-правовые сделки, необходимые для обеспечения своей деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Учредителем ОАО МКК «ФРП» является Правительство Кыргызской Республики в лице Фонда по управлению государственным имуществом, который является единственным акционером.

ОАО МКК «ФРП» имеет 9 (девять) филиалов на территории Кыргызской Республики. Юридический адрес ОАО МКК «Фонд Развития Предпринимательства»: Кыргызская Республика, г. Бишкек, Тыныстанова, 120, фактический адрес ул. Абдрахманова, 175.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. в Компании работало 49 и 48 сотрудников соответственно.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

По итогам 2021 года состояние системы небанковских финансово-кредитных организаций (НФКО) оценивается как умеренно устойчивое. Отмечается увеличение таких основных показателей, как активы, кредитный портфель, ресурсная база. Результаты стресс-тестов указывают, что кредитный риск сектора НФКО является умеренным. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам микрофинансовых организаций увеличились по сравнению с 2020 годом.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Кыргызской Республике система небанковских финансово-кредитных организаций, подлежащих лицензированию и регулированию Национальным банком, включала специализированное финансово-кредитное учреждение ОАО «ФККС», ОАО «Гарантийный фонд», 91 кредитный союз, 134 микрофинансовые организации (в том числе 9 микрофинансовых компаний, 87 микрокредитных компаний и 38 микрокредитных агентств), 377 обменных бюро и 2 кредитных бюро.

По итогам 2021 года обязательства НФКО увеличились на 12,7 процента по сравнению с 2020 годом и сформировались в размере 13,6 млрд сомов. Капитал НФКО продемонстрировал рост на 11,9 процента и составил 17,1 млрд сомов.

По данным периодической регулятивной отчетности, совокупные активы НФКО за 2021 год увеличились на 12,3 процента и составили 30,6 млрд сомов. Данное повышение было обеспечено за счет роста кредитного портфеля НФКО.

В целом по состоянию на 31 декабря 2021 года чистая прибыль НФКО увеличилась на 6,9 процента по сравнению с 2020 годом и составила 1,2 млрд сомов. Показатель доходности ROA за 2021 год сократился на 0,4 п.п. и составил 4,3 процента, показатель ROE уменьшился на 0,7 п.п. и составил 7,7 процента.

Основными факторами рисков деятельности НФКО являются качество кредитного портфеля, отраслевая и институциональная концентрация, а также состояние внешнего долга сектора НФКО.

В отчетном периоде развитие нормативной правовой базы, регулирующей деятельность финансово-кредитных организаций, преимущественно было направлено на сглаживание последствий кризиса, связанного с распространением коронавирусной инфекции для небанковских финансово-кредитных организаций, создание возможностей для предоставления финансовых услуг и равной правовой среды финансово-кредитным организациям.

Кроме того, последствия COVID-19 и быстро распространяющиеся в мире новые штаммы коронавируса проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемиологическая ситуация остается неопределенной. Однако по большинству секторов экономики наблюдается восстановление, стабилизируются мировые цены на сырье, большинство организаций демонстрируют позитивные результаты по итогам года.

На данный момент в Кыргызстане не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего периода, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

В сложившихся условиях экономики Кыргызской Республики на развитие бизнеса ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» влияют как макроэкономические факторы, так и специфика осуществляемой деятельности: высокая чувствительность к влиянию внешних политических и экономических отношений, банковская конкуренция, удорожание стоимости финансовых ресурсов, как следствие увеличение валютных и кредитных рисков. Однако Компанией предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости.

Финансовая отчетность Компании включает в себя:

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

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2021 г. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

Заявление о соответствии МСФО и допущение о непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и при этом соблюдается основное допущение о непрерывности деятельности Компании, которое предусматривает продолжение обычной деятельности, реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности.

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

В приведенном ниже перечне приведены новые и пересмотренные стандарты МСФО, потенциальное влияние применения которых также должно быть рассмотрено и раскрыто в отчетности за 2021 год и в последующие периоды.

Ключевые изменения МСФО в 2022 году

МСФО	Дата вступления в силу - периоды, начинающиеся с указанной даты или позже:	Разъяснения
поправки к ряду МСФО в 2022 г.:		
к МСФО (IFRS) 3	1 января 2022*	В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновили ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности (теперь ссылка 2018 года вместо 2001-го), без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса. Новая ссылка позволяет определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 есть новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года. Без этого исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы по МСФО (IAS) 37. Также покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые по МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
к МСФО (IAS) 16		МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению Согласно МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива. Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе

МСФО	Дата вступления в силу - периоды, начинающиеся с указанной даты или позже:	Разъяснения
		прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.
МСФО (IAS) 37		в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды. Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов); распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора). Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.
Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020: в МСФО (IFRS) 1 в МСФО (IAS) 41 в МСФО (IFRS) 16 в МСФО (IFRS) 9		МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО. Дочерней организации разрешат применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании. Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1. В МСФО (IFRS) 9 говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» удалили требование по исключению денежных потоков для налогообложения оценкой по справедливой стоимости. Ожидается, что поправка поможет соблюдать требования к дисконтированию денежных потоков после налогообложения. — В иллюстративном примере 13 к МСФО (IFRS) 16 убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.

МСФО	Дата вступления в силу - периоды, начинающиеся с указанной даты или позже:	Разъяснения
Изменения и стандарты 2021 года		
IFRS 17 «Договоры страхования»	1 января 2021*	
поправки в МСФО (IFRS) 16	1 апреля 2021	Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. В уступки могли входить как кредитные каникулы, так и отсрочка арендных платежей на определенный период. Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, что напрямую связаны с пандемией COVID-19. И только при соблюдении трех условий: сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением; снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года; нет существенных изменений в других условиях договора аренды.
Реформа базовой процентной ставки IBOR и дополнены сразу 5 стандартов: МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 16, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4	31 декабря 2021	Стандарты МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» положениями о хеджировании, согласно поправке, замена ставок в существующих финансовых инструментах должна рассматриваться как изменение плавающей процентной ставки. А изменения в документацию по хеджированию можно вносить, не прекращая отношений хеджирования. Стандарт МСФО (IFRS) 16 добавили пункты 104-106, по которым арендатор должен учитывать замену ставок в существующих договорах как модификацию договора, с повторной оценкой обязательства по аренде. В стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» появились новые требования, как раскрывать информацию об управлении переходом на ставки RFR, и связанные с ними рисками. А также информацию о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR. В МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» добавили положения об изменении основы для определения денежных потоков по договорам, вызванное реформой IBOR.

Сравнительная информация

Настоящая финансовая отчетность представляет сравнительную информацию за предыдущий период. При изменении формата представления финансовой отчетности, в течение года в сравнительные показатели вносятся соответствующие изменения.

База для определения стоимости

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является кыргызский сом (далее «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Сом также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в сомах, округлена до ближайшей тысячи.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактически результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в соответствующих Примечаниях в части обесценения кредитов.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

4.1. ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

Методика перерасчета в сомы

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в сомы по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в статьи доходы или расходы от курсовой разницы.

4.2. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существовало доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты, а также те финансовые инструменты, которые в момент первоначального признания относятся в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из данной категории. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долеваемые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Компания оценивает справедливую стоимость инструмента, используя котированные на активном рынке цены для данного инструмента, если таковые есть в наличии. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не активен, то Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально учитывают рыночные данные и как можно меньше полагаются на расчеты, характерные для Компании, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при установлении цены, и согласуются с принятой экономической методикой ценообразования финансовых инструментов. Исходные данные для методов оценки обоснованно представляют рыночные ожидания и оценки факторов «риск-доходность», присущие финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные, в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые различия, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Компании имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Компании, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Компания полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Последующая оценка

В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.
МСФО (IFRS) 9 устанавливает порядок классификации и оценки финансовых активов по следующим категориям:

1. Учет по амортизированной стоимости
2. Учет по справедливой стоимости через прибыли и убыток
3. Учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для правильного выбора категории финансовые активы необходимо классифицировать на основе бизнес - модели Компании, используемой для управления финансовыми активами, и анализа характеристик финансового актива, связанных с потоками денежных средств.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения

признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования на получение денежных средств по активу прекращаются, или когда Компания переводит финансовый актив посредством заключения сделки, по условиям которой Компания переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, или Компания не переводит и не удерживает никакие риски и выгоды, вытекающие из права собственности, и Компания не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия Компании в переданных финансовых активах, признание которой прекращается, которая создана или удерживается Компанией, признается как отдельный актив или обязательство в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются его обязательства по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод признание переданных активов не прекращается.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом. Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, то она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям стоимости переданных активов.

Если Компания приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	2021 г.	2020 г.
Здание	50 лет	50 лет
Мебель и офисное оборудование	5 лет	5 лет
Компьютерное оборудование	5 лет	5 лет
Транспорт	5 лет	5 лет
Нематериальные активы	5 лет	5 лет

4.4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Компанией, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение капитализируются на основании затрат, понесенных на приобретение и установку специального программного обеспечения. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 20 лет.

4.5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, инвестиций в ценные бумаги, денежных эквивалентов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредиты или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена

или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и, были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Обесценение представляет собой риск или определенность того, что некоторая часть процентов, дивидендов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена полностью, и эта ситуация аналогична ситуациям, когда формируется резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности.

На каждую отчетную дату Компания должна анализировать, существуют ли объективные доказательства обесценения финансового актива или группы активов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает единую модель обесценения - модель ожидаемых убытков. В соответствии с ней Компания учитывает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) с момента первоначального признания финансовых инструментов. За исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки должны признаваться через резерв под убытки в сумме, равной:

- ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или

- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента). Такие ожидаемые кредитные убытки признаются, если кредитный риск в отношении данного финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания.

Компания может выбрать учетную политику, в соответствии с которой будут признаваться ожидаемые кредитные убытки за весь срок в отношении всех активов по договорам с покупателями и/или всей торговой дебиторской задолженности, которые представляют собой финансовую сделку или дебиторскую задолженность по аренде.

Ожидаемые кредитные убытки - это разница между всеми денежными потоками, причитающиеся Компании в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить с учетом дисконтирования по первоначальной эффективной процентной ставке. Ожидаемые кредитные убытки - это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Может использоваться упрощение практического характера (например, матрицу резервов).

«Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска» должна использоваться для ожидаемых кредитных убытков по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD), исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней;
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ на протяжении всего срока действия финансового актива или ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем внутреннего валового дохода и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических данных для моделей оценки ОКУ (с учетом ВВП, курсов валют и др.).

Компания проводит оценку активов только в соответствии с методикой Национального Банка Кыргызской Республики основанной на Положении «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденном приложением к постановлению Правления НБКР от 28.12.2020 г. N 2020-П-33/75-4-(НФКУ). Компанией были применены «Временные правила классификации активов и соответствующих отчислений в РППУ» (Постановление Правления Национального банка КР от 29.04.20 г. № 2020-П-12/25-7-(НПА) в редакции от 17.06.20 г. № 2020-П-33/35-1), определяющие временный порядок классификации активов, связанный с пандемией COVID-19».

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают не котируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

4.6. НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

4.7. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

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

4.8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налог на прибыль включает текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящейся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

4.9. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие операционные затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам аренды признаются в активах в форме права пользования (АФПП) и обязательствах по аренде, рассчитанные по дисконтированной ставке, при этом равномерно признаются расходы по амортизации АФПП и расходы по процентам на аренду по ставке дисконтирования.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Процентные доходы:		
Процентный доход от кредитов клиентам	26 213	23 221
Процентный доход по межбанковским депозитам в банках и др. ФКУ	0	0
Доходы от операций с другими финансовыми инструментами	0	0
Прочие процентные доходы	34	163
Итого процентных доходов:	26 247	23 384
Процентные расходы:		
Процентный расход по средствам клиентов	0	0
Прочие процентные расходы	0	0
Итого процентных расходов:	0	0
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	26 247	23 384

Расходы на формирование/восстановление резерва по активам Компании, представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	26 247	23 384
<i>Расходы по резервам от ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по кредитам, лизингам и начисленным процентам, предоставленным клиентам</i>	6 800	(1 658)
Чистый процентный доход, рассчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	33 047	21 726

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	26 247	23 384
Резерв под обесценение процентных активов		
Расходы по РППУ по кредитам и лизингам, начисленным процентам, предоставленным клиентам	5 152	(755)
Расходы по РППУ по начисленным процентам кредитам и лизингам, предоставленным банкам	537	97
Итого резервов:	5 690	(1 658)
Чистый процентный доход, рассчитанный в соответствии с требованиями НБКР	31 936	21 726

6. РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТЕРЬ И УБЫТКОВ

Структура сформированного резерва под обесценение по активам Компании, приносящим процентный доход за 2021 и 2020 гг., рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлены следующим образом:

	Резерв под ОКУ на 1 января	Формирование/ (восстановление) резервов	Резерв под ОКУ на 31 декабря
Итого резервов 2021 год:	0	12 353	12 353
Итого резервов 2020 год:	0	0	0

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты за 2021 и 2020 гг., рассчитанного в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
	2021 г.	2020 г.
Общий резерв под обесценение по кредитам	(518)	(1 014)
Специальный резерв под обесценение по классифицированным кредитам	(10 546)	(15 203)
Итого:	(11 064)	(16 217)
Общий резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов	(62)	(64)
Специальный резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов	(2 337)	(2 872)
Итого	(2 399)	(2 936)
Всего резервов	(13 463)	(19 153)

Сравнительный анализ резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР)

	(тыс. сом)		
	2021 г.		
Вид резерва	МСФО 9	НБКР	Разница
Специальный РППУ		10 546	
Общий РППУ		518	
Резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов		2 399	
Всего резервов	12 353	13 463	1 110

Компания в своей практике ограничено применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», соответственно не разработаны и не утверждены нормативные документы и

процедуры с учетом подхода к оценке ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на весь период кредита. При этом данное значение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» определено в сумме 12 353 тыс. сом.

ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты за 2021 и 2020 гг., рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлены следующим образом:

(тыс. сом)

	Активы, принятые в счет погашения кредитов	Средства на расчетных счетах в банках	Итого	Прочие активы
31 декабря 2020 года	0	0	0	2 864
Формирование (восстановление) резервов	722	53	775	506
Списание активов	0	0	0	42
Восстановление активов	0	0	0	(1 692)
31 декабря 2021 года	722	0	775	1 720

Информация о движении резервов за 2021 и 2020 гг., под обесценение по кредитам, ценным бумагам и прочим операциям, рассчитанных в соответствии с методикой Национального банка Кыргызской Республики, представлена следующим образом:

	Активы, принятые в счет погашения кредитов	Средства на расчетны х счетах в банках	Итого	Прочие активы
31 декабря 2019 года	10 028	0	(3 103)	2 864
Формирование(восстановле ние) резервов	(4 537)	0	(4 537)	0
Списание активов	0	0	0	0
Восстановление активов	0	0	0	0
31 декабря 2020 года	5 491	0	5 491	2 864
Формирование (восстановление) резервов	725	53	778	506
Списание активов	0	0	0	42
Восстановление активов	0	0	0	(1 692)
31 декабря 2021 года	6 216	53	6 269	1 720

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы Компании за 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:
(тыс. сом)

	МСФО 31 декабря 2021 г.	НБKR 31 декабря 2021 г.	Аудируе мые остатки 31 декабря 2020 г.
Комиссионные доходы по кредитам предоставленным клиентам	0*	174*	517
Прочие	0	0	0
Итого доходы по услугам и комиссии полученные:	0*	174	517
Комиссионные расходы за открытие и обслуживание корреспондентских счетов	(54)	(54)	(39)
Прочие комиссионные расходы	0	0	0
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные:	(54)	(54)	(39)

*В течении первого полугодия 2021 г. в нарушение п.1 Постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных правилах регулирования деятельности ФКО в связи с пандемией COVID-19» от 18.03.2020 г. № 2020-П-12/13-1-(БС) Компанией взымались комиссионные сборы с клиентов за выдачу кредитов. По предписанию Национального банка Кыргызской Республики данные комиссионные сборы прекратились взиматься с июля месяца 2021 года и данные комиссии в сумме 173 654 сом были возвращены клиентам Компании на счет 21199 «Прочие обязательства - транзитные счета клиентов» по состоянию на 31.01.2022 г.

Учитывая данный факт, в финансовой отчетности, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 данная сумма учитывается в группе «Прочие обязательства» на счете «Транзитный счет для накопления погашений кредитов».

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы Компании за 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:
(тыс. сом)

	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
Плата за невыполнение обязательств по погашению кредитов	215	494
Возмещение судебных расходов прошлых лет	333	137
Доходы от аренды	24	0
Доход (убыток) от реализации основных средств	0	0
Доход (убыток) от реализации залогового имущества	0	0
Прочие доходы	4 602	3 145
Итого прочих доходов:	5 173	3 776

9. ОПРЕЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Компании за 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

(тыс. сом)		
Наименование расходов	2021 г.	2020 г.
Расходы на персонал	26 857	19 515
Заработная плата, вознаграждения и премии	20 548	16 588
Отчисления в Социальный фонд КР	3 846	2 774
Подготовка кадров	66	31
Прочие компенсации - материальная помощь	2 397	122
Операционные расходы:	5 357	4 704
Амортизация основных средств и нематериальных активов	467	473
Канцелярские товары и офисные принадлежности	153	185
Расходы на аренду основных средств	1 300	1 014
Расходы на обслуживание и содержание основных средств	240	230
Расходы на обслуживание орг. техники (заправка картриджа)	32	61
Расходы на ремонт основных средств	29	4
Коммунальные услуги	879	673
Услуги связи	350	361
Расходы транспортные - ГСМ	362	281
Расходы транспортные- запчасти	141	100
Почтовые расходы	7	5
Командировочные расходы	285	160
Представительские расходы ГО	152	47
Расходы на услуги специалистов	242	397
Расходы на рекламу, маркетинг	3	
Расходы на публикации и подписку	73	
Штрафы, пени ГНИ	0	0
Прочие административные расходы	158	109
Прочие операционные расходы	160	190
Расходы на возврат долга	266	362
Налоги кроме налогов на прибыль и собственность	58	52
Итого операционных расходов:	32 214	24 219

10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета Кыргызской Республики, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с этим, у Компании возникают определенные постоянные и временные налоговые разницы.

(тыс. сом)			
	МСФО 31 декабря 2021 г.	НБКР 31 декабря 2021 г.	Аудируемые остатки 31 декабря 2020 г.
Расход по текущему налогу	(429)	(429)	(295)
Расход по отложенному налогу	401	(52)	(74)
Итого расходы по налогу на прибыль	(28)	(481)	(369)

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

В Кыргызской Республике за период 2021-2020 гг. ставка налога на прибыль составила 10%.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

	МСФО 31 декабря 2021 г.	НБКР 31 декабря 2021 г.	(тыс. сом) Аудируемые остатки 31 декабря 2020 г.
Прибыль до налогообложения	5 177	4 290	3 234
Налог по установленной ставке 10% соответствующий прибыли до налогообложения	(518)	(429)	(324)
Налоговый эффект постоянных разниц	490	(52)	(45)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль	(28)	(481)	(369)
Отложенное налоговое требование/обязательство предыдущего периода	533	533	687
Текущий налог на прибыль	(429)	(533)	(295)
Налоговый эффект временных разниц (10%)	83	0	141
Отложенное налоговое требование/обязательство за период	187	0	533

Ниже приведен анализ Чистой прибыли Компании, рассчитанной с учетом обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР)

	2021 г.		(тыс. сом)
	МСФО 9	НБКР	Разница
Прибыль до налогообложения	5 178	4 290	(1 462)
Доход/расход по налогу на прибыль	(28)	(481)	(453)
Чистая прибыль (убыток)	5 150	3 809	1 341

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Денежные средства и их эквиваленты на 31.12.2021г.и на 31.12.2020 г. включают в себя следующие компоненты:

	(тыс. сом)	
	2021 г.	2020 г.
Денежные средства в Банке	2 632	3 472
Проценты, начисленные к получению	7	11
Резерв	53	0
Итого в сомах:	2 586	3 483

Более детально информация о денежных средствах в коммерческих банках раскрыты в Примечании 20 «Кредитные риски».

12. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	(тыс. сом)	
	2021 г.	2020 г.
Кредиты выданные	114 237	118 959
Начисленные проценты к получению по кредитам	5 886	6 981
Итого	120 123	125 940
Резерв под обесценение	(12 353)	(19 153)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, нетто:	107 770	106 787

Кредиты, предоставленные клиентам в разрезе филиалов за 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
Наименование филиалов	2021 г.	2020 г.
Головной офис	48 023	57 558
Кеминский филиал	14 703	11 390
Жайылский филиал	10 732	12 878
Ошский филиал	3 325	2 980
Жалалабадский филиал	11 269	7 340
Аксыйский филиал	0,00	0,00
Иссык-кульский филиал	12 586	11 612
Нарынский филиал	3 587	4 108
Таласский филиал	1 826	3 433
Баткенский филиал	3 863	2 224
Токмокский филиал	4 323	5 436
Кредиты выданные	114 237	118 959
Начисленные проценты по кредитам	5 886	6 981
Резерв под обесценение	(12 353)	(19 153)
Итого	107 770	106 787

Структура кредитного портфеля по залоговому обеспечению за 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

	(тыс. сом)			
	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Кредиты клиентам	Оценочная стоимость	Кредиты клиентам	Оценочная стоимость
Кредиты обеспеченные залогом в т.ч.	110 533	269 707	115 405	270 422
Обеспеченные недвижимостью	104 888	255 238	109 276	254 675
Обеспеченные движимым имуществом	5 645	13 684	6 129	14 762
Кредиты, не обеспеченные залогом (поручительство)	3 704	0	3 554	0
Кредиты до вычета убытков от обесценения	114 237	269 707	118 959	270 422
Начисленные проценты	5 886	0	6 981	0
За вычетом резервов под обесценение	(12 353)	0	(19 153)	0
Итого кредитов:	107 770	269 707	106 787	270 422

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

(тыс. сом)

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2021г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Коммерческие кредиты	3 713	733	675	85	84	2 136
Сельское х-во	1 664	423	376	106	0	756
Потребительские кредиты	2 316	36	109	150	941	1 080
Строительство	148	0	26	0	0	122
Транспорт	398	44	0	354	0	0
Услуги	393	0	22	352	0	19
Итого:	8 629	1 236	1 208	1 047	1 025	4 113

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

(тыс. сом)

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2020г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Коммерческие кредиты	5 232	242	183	204	219	4 384
Сельское х-во	1 297	72	179	78	45	923
Потребительские кредиты	2 408	122	403	184	182	1 517
Строительство	354	14	0	0	0	340
Транспорт	266	0	185	81	0	0
Услуги	123	0	0	18	0	105
Итого:	9 680	450	7 638	565	446	7 269

Структура выданных кредитов по отраслям экономики за 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

(тыс. сом)

Анализ по секторам	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Кредиты выданные	% к КП	Кредиты выданные	% к КП
Малый и средний бизнес	56 264	47%	63 099	50 %
Животноводство	26 379	22%	20 884	16%
Потребительские кредиты	23 137	19%	26 223	21%
Транспорт	3 024	2%	4 768	4%
Полеводство	3 226	3%	2 242	2%
Промышленность	216	0%	458	0%
Строительство	1 991	2%	1 285	1%
Начисленные процентные доходы по кредитам	5 886	5 %	6 981	6 %
Итого:	120 123	100 %	125 940	100 %
Резерв под обесценение	(12 353)	0	(19 153)	0
Итого кредитов:	107 770		106 787	

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОД

Качество кредитного портфеля за 2021 и 2020 гг. представлено следующим образом:

(тыс. сом)					
	2021 г.			2020 г.	
Кредитный портфель	Всего просроченные кредиты	Резерв под обесценение	Кредитный портфель	Всего просроченные кредиты	Резерв под обесценение
120 123	8 629	(12 353)	125 940	9 680	(19 153)
% к КП	7,2 %	10,3 %	% к КП	7,7 %	15,2 %

Кредиты, предоставленные клиентам ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» на 31.12.2021 г. составляют 120 123 тыс. сом (в т.ч. начисленные проценты по кредитам - 5 886 тыс. сом). По сравнению с прошлым периодом кредиты, предоставленные клиентам, уменьшились на 5 817 тыс. сом (4,6 %). Снижение темпов роста кредитного портфеля в отчетном периоде произошло в основном за счет принятия залогового имущества заемщиков на «Прочую собственность Компани», в счет погашения обязательств по кредитам. Величина резерва под обесценение на 31.12.2021 г. определена в соответствии с МСФО 9 – 12 353 тыс. сом. По сравнению с прошлым периодом резерв уменьшился на 6 800 тыс. сом (35,5 %) в связи с уменьшением кредитного портфеля. Просроченные кредиты на 31.12.2021 г. равны 8 629 тыс. сом, по сравнению с прошлым годом уменьшились на 1 051 тыс. сом (10,9 %), их доля к кредитному портфелю в отчетном периоде составляет 7,2 %.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства и нематериальные активы Компании представлены следующим образом (тыс. сом)

	Здания	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости						
На 31 декабря 2020г.	1 031	1 387	1 833	2 505	2 244	9 000
Приобретения	0	231	0	0	0	231
Выбытия	0	(13)	(88)	0	0	(102)
На 31 декабря 2021г.	1 031	1 605	1 745	2 505	2 244	9 130
Накопленный износ						
На 31 декабря 2020 г.	(339)	(1 153)	(1 657)	(2 505)	(1 540)	(7 194)
Начисления за год	(21)	(128)	(75)	0	(243)	(467)
Списано при выбытии		13	88	0	0	102
На 31 декабря 2021г.	(360)	(1 268)	(1 639)	(2 505)	(1 788)	(7 559)
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2020г.	692	234	176	0	704	1 806
На 31 декабря 2021г.	671	337	106	0	456	1 570

14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи Компании представлены следующим образом

	МСФО 31 декабря 2021 г.	НЕКР 31 декабря 2021 г.	Аудлируемые остатки 31 декабря 2020 г.
Прочая собственность банка	23 311	23 311	20 412
Резервы по прочей собственности банка, принятой в погашение актива	(722)*	(6 216)	(5 491)
Итого прочая собственность, нетто	22 589	17 096	14 921

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

* Резерв в размере 722 тыс.сом создан в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 на четыре объекта прочей собственности Компании, расположенные в Жалал-Абадской области Сузакский район, с. Кантранкы и с. Кара-Алма, уч. Сай – три объекта общей стоимостью 889 тыс. сом имеют разрушенные и недостроенные строения, имеют риски затруднительной реализации имущества, связанные с ментальным характером и невостребованностью - обесценены на 50 % и один объект, расположенный в Жалал-Абадской области Сузакский район, с/о Кыз-Кол, с.Карамарт находится в селеопасной зоне, на что имеется акт МЧС и заключение независимого оценщика, в результате чего сумма балансовой стоимости объекта с 278 тыс.сом переоценена до 139 тыс.сом (в балансе данная оценка не учтена) - создан резерв в размере 100 % в сумме 278 тыс. сом.

Анализ резерва под обесценение прочей собственности банка по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР):

Вид резерва	2021 г.		
	МСФО 9	НБКР	Разница
Резервы по прочей собственности банка, принятой в погашение актива	722	6 216	(5 494)
Итого:	722	6 216	(5 494)

Информация о движении резервов под обесценение по внеоборотным активам, предназначенных для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 6.

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ (АФПП)

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств Компании по аренде на 31.12.2021 г. не рассчитывались.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Счета к получению	2 139	3 090
Расходы будущих периодов	13	2
Прочие активы	495	0
Итого прочих финансовых активов:	2 646	3 092
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по основным средствам и прочим активам	117	101
Расчеты с работниками банка	(10)	4
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	0	0
Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе	124	113
Прочие начисления	0	654
Итого прочих нефинансовых активов:	232	873
Всего прочих активов:	2 878	3 965

ОАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОД

Прочие активы, обесцененные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и требованиями Национального Банка, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие активы	2 878	3 965
за минусом резерва под обесценение	(1 720)	(2 864)
Итого прочих активов:	1 158	1 101

17. СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Бюджетная ссуда перед Финансово-кредитным Фондом при Министерстве Финансов КР	97 570	102 955
Итого:	97 570	102 955

В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 13 августа 2005г. № 367 Государственному фонду развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики поручено заключить с ОАО МКК «Фондом развития предпринимательства» договор о долгосрочной беспроцентной ссуде сроком на 25 лет на сумму средств, ранее поступивших в Госкомиссию при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства (правопреемником которого является ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства») из республиканского бюджета за счет отчислений от приватизации госимущества и из местных бюджетов.

В результате между Министерством финансов Кыргызской Республики и лице Государственного фонда развития экономики при Министерстве финансов и ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» заключено долговое обязательство № 8-000-000/83 от 06.10.2005 г. на сумму 139 070 664,0 сом, сроком на 25 лет, под нулевую процентную ставку.

В залог предоставлены основные средства Компании.

Погашение задолженности производится ежеквартально

Выплаты суммы основного долга по настоящему Долговому обязательству производятся согласно графику погашения (приложение № 1 к Долговому обязательству).

На 31.12.2021 г. остаток задолженности по основной сумме составляет 97 570 тыс. сом, что подтверждается Актом сверки между Финансово-кредитным Фондом при Министерстве Финансов Кыргызской Республики и ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» по состоянию на 01.01.2022 г.

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, представлены ниже в таблицах:

	1 января 2021 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2021 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Ссуды полученные	102 955	0	(5 385)	0	97 570

	1 января 2020 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2020 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Ссуды полученные	106 955	0	(4 000)	0	102 955

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства Компании, представлены следующим образом:

	(тыс. сом)		
	МСФО 31 декабря 2021 г.	НБКР 31 декабря 2021 г.	Аудируемые остатки 31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Торговая кредиторская задолженность	14	14	14
Средства в расчетах	288	288	240
Накопительный счет для выкупа прочей собственности банка	12 303	12 303	6 314
Транзитный счет для накопления погашений кредитов	1 720*	1 546	3 878
Итого прочих финансовых обязательств:	14 326	14 152	10 446
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства перед сотрудниками по заработной плате	46	46	1
Доходы будущих периодов и прочие счета	3	3	12
Резерв по отпускам	218	218	143
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	892	892	781
Налоги к оплате на прибыль	0	0	295
Итого прочие обязательства:	1 160	1 160	1 233
Всего прочие обязательства:	15 486	15 312	11 679
Резервы по условным обязательствам	0	0	0
Дивиденды к выплате	0	0	0

*Разъяснение см. Примечание 7.

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Компании составляет 170 000 простых именных акций (2020 г. – 170 000). Номинальная стоимость каждой акции составляет 100 сом. В течение отчетного периода новых выпусков акций не было. На 31.12.2021 г. в обращении находится 170 000 простых акций Компании.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Кол-во акций тыс. шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом	Кол-во акций тыс. шт.	Номинал сом	Сумма тыс. сом
Простые акции	170 000	100	17 000 000	170 000	100	17 000 000

ОАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИИМАТЕЛЬСТВА»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОД

Акционерный капитал и нераспределенная прибыль Компании за 2021 – 2020 гг. представлены следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. сом)		
	МСФО 31 декабря 2021 г.	НБКР 31 декабря 2021 г.	Аудитруемые остатки 31 декабря 2020 г.
Акционерный капитал			
Простые акции	17 000	17 000	17 000
Дополнительный капитал	0	0	0
Итого:	17 000	17 000	17 000
Нераспределенная прибыль			
Нераспределенная прибыль, предыдущего периода (балансовая стоимость)	(3 348)	(3 348)	(6 699)
Выплаченные дивиденды	(716)	(716)	0
Корректировка нераспределенной прибыли от корректировки резервов за 2016-2019 гг.	(506)	(506)	486
Корректировки от введения МСФО (IFRS) 9	5 224		
Итого нераспределенная прибыль прошлых лет	654	(4 570)	(6 213)
Прибыль отчетного периода	5 150	3 809	2 865
Итого нераспределенная прибыль:	5 804	(761)	(3 348)
Всего Капитал:	22 804	16 239	10 787

Финансовым результатом деятельности Компании за 2021 г. является чистая прибыль в размере:

- 5 150 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями МСФО;
- 3 809 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями Национального банка.

В отчетном периоде – 20.08.2021 г. согласно решению Годового общего собрания акционеров Компании начислены и выплачены дивиденды по простым акциям в сумме 716 тыс. сом.

Прибыль на 1 акцию Компании на 31.12.2021 г. составляет 0,3029 сом и 0,2241 сом соответственно.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Общие положения

Управление рисками играет важную роль в деятельности любой организации и является одной из составляющих кредитной деятельности. Основной проблемой для Компании является определение уровня риска и его допустимости в существующей ситуации, а также принятие незамедлительных практических решений. Решения должны быть направлены либо на извлечение прибыли из ситуации с минимизацией возможностей убытка, либо на создание специальной системы мониторинга над данным видом риска в отношении будущих сделок аналогичного вида. Основными рисками для Компании являются *кредитный риск*, *риск ликвидности*, *рыночный риск* (связанный с изменением процентных ставок и валютных курсов), а также *операционный риск*. Политика Компании по управлению рисками:

- *Определение риска.* Определение риска зависит от понимания и признания существующих и возникающих рисков, связанных с новыми предложениями и инициативами. Определение риска представляет собой постоянный процесс, реализуемый в ходе осуществления каждой операции и кредитной деятельности в целом.
- *Оценка риска.* Точная и своевременная оценка риска является одним из наиболее важных компонентов эффективного управления рисками. Совершенствование

Прилагаемые комментарии на страницах с 13 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

инструментов оценки риска должно отражать сложность и уровень рисков, с которыми Компания имеет дело. Компания периодически проверяет надежность инструментов оценки риска. Надежные системы оценки позволяют оценивать риск, как по отдельным операциям, так и по всему портфелю Компании.

- *Контроль за риском.* Компания определяет лимиты риска и знакомит с ними персонал на основании опубликования политик, стандартов и процедур, определяющих условия и уровень ответственности работников. Данные лимиты являются четкими инструментами оценки, способными изменяться в соответствии с конкретной ситуацией.
- *Мониторинг риска.* Компания осуществляет мониторинг уровня риска с целью обеспечения своевременного изучения уровня риска и обнаружения нарушений. Отчеты составляются часто, своевременно и точно. Данные отчеты направляются соответствующим сотрудникам для незамедлительного разрешения проблемы.

Процесс управления рисками позволяет оценить и ограничить возможные потери, которые Компания может понести при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры.

Компания не может выдвинуть предположение о том, что все риски устранены. Но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Кредитный риск

Одним из основных рисков, с которыми Компания сталкивается в процессе своей деятельности, является кредитный риск – риск возможных потерь, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) контрагентов Компании своих обязательств по заключенным сделкам. Управление кредитным риском, его мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными Комитетами и руководством Компании.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется Заместителем Председателя Правления. Компания устанавливает предельный уровень кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов и ограничений по кредитным продуктам.

Компания на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за сроками погашения кредитов

Филиалы могут проводить операции, несущие кредитный риск, только в рамках утвержденных продуктов, принимать в залог недвижимое имущество, оценку которого могут проводить только по утвержденным коэффициентам. Контроль соблюдения лимитной дисциплины возложен на директоров филиалов.

По всем выданным кредитам Компания получает залог либо поручительства третьих лиц.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Существующие кредитные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализу.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов за 2021 – 2020 гг. представлен следующим образом:

	(тыс. сом)	
	2021 г.	2020 г.
Расчетные счета в коммерческих банках	2 639	3 483
Кредиты, предоставленные клиентам	120 123	125 940
Резервы на обесценение	(12 353)	(19 153)
Итого:	110 409	110 270

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты. Ответственность за управление ликвидностью несет Руководство Компании в лице Председателя Правления. Руководство контролирует риск ликвидности посредством принятия управленческих решений на основе анализа срочности активов и пассивов, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. При этом, при принятии решения о выдаче кредитов до сведения Кредитного Комитета доводится информация о наличии свободных кредитных ресурсов и возможных сроках их использования. Решения о выдаче кредитов принимаются с учетом данных ограничений.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

(тыс. сом)

	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого за 2021 г.
АКТИВЫ						
Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под потенциальные потери	646	1 724	9 807	90 743	4 850	107 770
Денежные средства на счетах в коммерческих банках	2 586					2 586
Итого активы, по которым начисляются проценты	3 232	1 724	9 807	90 743	4 850	110 356
Основные средства и НМА, за вычетом начисленной амортизации				1 570		1 570
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва под обесценение				22 589		22 589
Прочие активы		1 158				1 158
Отложенный налоговый актив			187			187
Итого активы	3 232	2 882	9 994	114 902	4 850	135 860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и кредиты Правительства КР и местных органов власти		1 500	4 500	43 500	4 807	97 570
Начисленные проценты к выплате						0
Прочие обязательства		15 312				15 312
Итого обязательства	0	15 312	0	0	97 570	112 882
Разница между активами и обязательствами	3 232	(13 930)	5 494	71 402	(43 220)	22 978

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Рыночные риски

Под рыночными рисками Компания понимает совокупность валютного, ценового и риска изменения процентной ставки.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости актива в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании не подвержены воздействию колебаний обменных курсов, т.к. все операции производятся в сомах.

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости активов в результате изменений рыночных цен. Активы Компании не подвержены ценовому риску, т.к. выдача кредитов осуществляется по фиксированной процентной ставке.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Руководство Компании должно отслеживать текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Компании.

Активы и обязательства Компании, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договоров не предусматривают изменения процентной ставки в одностороннем порядке.

Руководство Компании на постоянной основе осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания прилагает усилия к проведению адекватной оценки операционного риска. Для чего проводит анализ, на основании которого производятся изменения процедур, регламентов и контролей, что позволяет снизить уровень операционного риска на данном направлении.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Компания не имеет финансовых инструментов, связанные с небалансовыми рисками, такие как банковские гарантии и обязательства по кредитным линиям.

Обязательства по гарантиям Компании и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
	2021г.	2020 г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	0	0
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	0	0
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	0	0

Информация о движении резервов по таким обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 6.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты, и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. В течение отчетного года Компания участвовал в судебных процессах (в качестве истца) по 18 судебным делам о взыскании кредитной задолженности на сумму 8 497 тыс. сом, возникших в ходе осуществления обычной деятельности. На конец отчетного периода по семи исковым заявлениям на сумму 3 724 тыс. сом судом принято решение в пользу Компании, по остальным судебным искам процес разбирательства не завершен. Ответчиком и заинтересованным лицом (третьей стороной) попо каким либо делам Компания не является.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не имелось обязательства по капитальным затратам.

Налогообложение

Компания является юридическим лицом и плательщиком налогов, предусмотренных Налоговым законодательством Кыргызской Республики. Для целей налогообложения Компания формирует информацию и выполняет расчеты в соответствии с требованиями налогового законодательства КР.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке кыргызского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем, у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

В соответствии со статьей 270 Налогового Кодекса Кыргызской Республики поставка финансовых услуг является поставкой, освобожденной от НДС.

Компания является плательщиком налога с продаж по ставке 2%, подоходного налога и налога на прибыль, также Компания зарегистрирована как налоговый плательщик по НДС.

Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние Компании, если вероятно, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. Также, в случае признания необходимым, налоговые органы могут проводить дополнительные проверки.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны». 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 или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Компании являются:

- члены Совета директоров, члены Правления;
- ключевой руководящий персонал;
- контролирующие акционеры и акционеры, оказывающие существенное влияние.

В отчетном периоде проводились следующие операции со связанными сторонами:

	2021 г.		2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам	1 033	120 123	801	125 940
Резерв под обесценение	0	(12 353)	0	(19 153)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 033	107 770	801	106 787
Привлеченные средства, кредиты и займы	97 570	97 570	102 955	102 955

Привлеченные средства представлены займом, полученным Компанией от Министерства финансов Кыргызской Республики в лице Государственного фонда развития экономики при Министерстве финансов (Примечание 17).

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2021 г.		2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	97	26 247	129	23 384
Процентные расходы	0	0	0	0
Дивиденды выплаченные	(716)	(716)	0	0

Прилагаемые комментарии на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Правления и Совета директоров, представлен следующим образом:

	(тыс. сом)	
	2021 г.	2020 г.
Члены Правления	2 322	2 171
Члены Совета директоров	1 512	1 305
Итого:	3 834	3 476

Все вознаграждения были представлены в форме краткосрочных выплат.

По расчетам за 2021 г. количество простых именных акций составляет 170 000 штук, чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам простых акций, составляет:

- 5 150 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями МСФО;
- 3 809 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями Национального банка.

Базовая прибыль на одну акцию составляет 0,3029 сом и 0,2241 сом на одну акцию соответственно.

На 31.12.21 г. Компания не имеет привилегированных акций.

Детальная информация по кредитам полученным представлена в Примечании 20.

23. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Способность Компании продолжать свою деятельность зависит от развития политической и экономической ситуации в Кыргызской Республике и от стабильности коммерческого рынка. На деятельность и финансовое положение Компании может оказывать влияние уровень естественной конкуренции, сложившийся на коммерческом рынке Кыргызской Республики и за ее пределами.

Финансовая отчетность Компании за 2021 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает использование активов и выполнение обязательств, при нормальном ведении бизнеса в обозримом будущем.

В результате хозяйственной деятельности в 2021 г. Компанией получена чистая прибыль:

- 5 150 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями МСФО;
- 3 809 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями Национального банка.

Руководство уверено в том, что Компания обладает достаточной возможностью рассчитаться по своим обязательствам в обозримом будущем.

Данные финансовые отчеты не содержат корректировки балансовой стоимости активов и обязательств отчетных сумм доходов и расходов и используемые классификации бухгалтерского баланса, которые были бы необходимы при неприемлемости принципа непрерывной деятельности Компании.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые повлияли бы на финансовую отчетность 2021 года, не произошло.