

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Гарантийный фонд»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В
СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Гарантийный фонд»**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ОТЧЕТ ОБ АУДИТЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОАО «Гарантийный фонд» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Прилагаемые отчеты были подготовлены ОАО «Гарантийный фонд» (далее Общество). 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;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение не правомерно;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО.

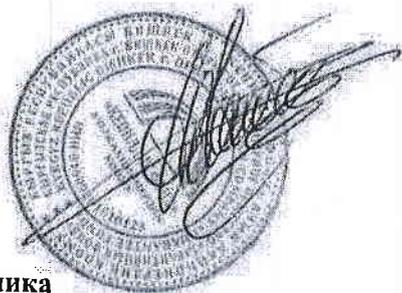
Руководство Общества признает свою ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Обществом 02 февраля 2020 года.

Председатель Правления
ОАО «Гарантийный фонд»
Абакиров М.Б.

02 февраля 2020 года
Г.Бишкек, Кыргызская Республика



ОТЧЕТ ОБ АУДИТЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АКЦИОНЕРАМ
ОАО «ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Гарантийный фонд» (далее Общество), которая включает отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности, включая описание значительных основных положений учетных политик.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах финансового положения Общества на 31 декабря 2019 года, и ее результаты деятельности, движения денежных средств в течение года, закончившегося на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для мнения

Мы провели наш аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с указанными стандартами далее описаны в разделе «Ответственность аудитора по аудиту финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы от Общества в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров (МФБ) и выполнили все этические требования, которые относятся к нашему аудиту финансовой отчетности, а также другие этические обязанности в соответствии с Кодексом этики МФБ. Полагаем, что аудиторские доказательства, которые мы получили, являются достаточными и надлежащими, чтобы представить основание для нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита являются теми вопросами, которые, в соответствии с нашим профессиональным суждением, имели наибольшую важность в ходе аудита финансовой отчетности текущего периода. Эти вопросы относятся к финансовой отчетности в целом и нашли отражение при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы по обесценению гарантий (Отчет о финансовом положении и забалансовый учет)

Обесценение гарантий, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности резервов, а также уровня сложности и субъективности оценки сроков и суммы обесценения. Любое изменение в суждении/допущении может привести к значительным изменениям в оценке резерва на убытки по гарантиям. Риск состоит в том, что сумма обесценения может быть искажена. Вопросы аудита включают тестирование средств внутреннего контроля в отношении использованных моделей, точности вводных данных и уместности дополнительных данных, используемых в модели, таких как корректировка резерва под обесценение гарантий в сторону увеличения для отражения экономических условий на конец года.

Наши процедуры в отношении ключевого вопроса аудита включали:

- Оценку и тестирование операционной эффективности средств внутреннего контроля в отношении процессов оценки обесценения гарантий;

- Тестирование дополнительных данных, используемых в модели, таких как оценка обоснования для корректировки резерва под обесценение гарантий в сторону увеличения, использованного в модели для коллективной оценки резерва. Сравнение использованных допущений с данными по индустрии, финансовой и экономической информацией, полученными из доступных источников;
- Повторное выполнение определенных процедур в отношении гарантий, включая:
 - Для гарантий, являющихся существенными по отдельности:
 - Проведение анализа гарантий на основании выборки обесцененных гарантий для оценки обоснованности суммы и сроков ожидаемых денежных потоков;
 - Провели оценку гарантий на основе выборки необесцененных гарантий, для оценки наличия признаков обесценения на конец года;
 - Для гарантий, не являющихся существенными по отдельности:
 - Протестировали точность ключевых вводных данных, использованных в модели, и проверили на выборочной основе их соответствие с первичной документацией;
 - Провели оценку целесообразности методологии оценки обесценения;
 - Повторно выполнили определенные расчеты.

Мы рассмотрели достоверность соответствующего раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, наделенных руководящими полномочиями

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за такую систему внутреннего контроля, которую руководство определяет как необходимую, чтобы позволить подготовить финансовую отчетность, свободную от существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Общества продолжать непрерывную деятельность; раскрытие вопросов, связанных с непрерывностью деятельности, согласно принципу бухгалтерского учета о непрерывности деятельности. Руководство не намеревается ликвидировать Общество или прекратить операции, и не имеет никаких условий для этого. Лица, наделенные руководящими полномочиями ответственны за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора по аудиту финансовой отчетности

Наша цель состоит в обретении разумной уверенности в том, что в финансовой отчетности отсутствуют существенные искажения вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторский отчет, который отражает наше мнение. Разумная уверенность является высоким уровнем уверенности. Однако не является абсолютной уверенностью в том, что аудит, проводимый в соответствии с МСА, обнаружит все существенные искажения, имевшие место. Существенные искажения могут явиться результатом недобросовестных действий или ошибки, и считаются существенными, если индивидуально или в совокупности, как можно было бы обоснованно ожидать, будут влиять на экономические решения пользователей, принятых на основе этой финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, в соответствии с требованиями которых осуществляем профессиональное суждение и поддерживаем профессиональный скептицизм в течение всего аудита.

Мы также:

- Идентифицируем и оцениваем риски существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, исходя из оцененных рисков, и получаем аудиторские доказательства, которые являются достаточными и надлежащими, чтобы представить

основание для нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения вследствие недобросовестных действий выше, чем вследствие ошибки, поскольку недобросовестные действия могут включать: тайный сговор, подделку, намеренное бездействие, искажение или действия в обход системы внутреннего контроля;

- Получили понимание системы внутреннего контроля, относящегося к аудиту, чтобы планировать аудиторские процедуры, которые являются надлежащими в сложившейся ситуации, а не в целях выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Общества;

- Оценили уместность используемых учетных политик и обоснованность бухгалтерских оценок и связанных с ними раскрытий, сделанных руководством;

- Определили уместность использования управлением метода непрерывности деятельности и оценки, сделанные руководством;

- Определили на основе оценок, сделанных руководством, и на основе полученных аудиторских данных, имеет ли место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительное сомнение в способности Общества продолжать непрерывную деятельность. Если мы приходим к заключению, что существенная неопределенность существует, то обязаны привлекать внимание в нашем аудиторском отчете к сведениям, указанным в финансовой отчетности, либо если такие сведения являются несоответствующими, изменить наше мнение.

Мы сообщали лицам, наделенным руководящими полномочиями вопросы, касающиеся запланированного объема и выбора времени аудита и значительных результатов аудита, включая любые значительные недостатки в системе внутреннего контроля, которые мы идентифицировали во время нашего аудита.

Мы также предоставили лицам, наделенным руководящими полномочиями сведения о том, что мы соответствовали этическим требованиям относительно независимости.

Из вопросов, сообщенных лицам, наделенным руководящими полномочиями, мы определили те вопросы, которые имели наибольшую важность в аудите финансовой отчетности текущего периода и являются ключевыми вопросами аудита. Мы описали эти вопросы в нашем аудиторском отчете.

ООО «БУХГАЛТЕРИЯ АУДИТ ИННОВАЦИЯ»

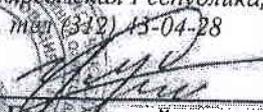
Лицензия № 0043 (ГК) от 28 сентября 2010 года, выдана

Регистрационное свидетельство № 59270-3301-000

Министерства Юстиции Кыргызской Республики от

10 апреля 2019г. Кыргызская Республика, г. Бишкек,

ул. Московская, 1, тел (332) 43-04-28



Бегматова К.Ш. - Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора № 0072

от 19.10.2009г. * * * * *

19 февраля 2020 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Отчет о финансовом положении
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Примечания	2019 год	2018 год
АКТИВЫ			
Оборотные активы			
Денежные средства	8	11 604	15 765
Депозиты в коммерческих банках и счета к получению	9	1 506 113	798 855
Запасы	10	400	554
Авансы оплаченные	11	133	109
Отложенный налоговый актив	12	1 370	245
		1 519 619	815 529
Внеоборотные активы			
Предоплата по внеоборотным активам	11	210	210
Основные средства	13	5 777	4 262
		5 987	4 472
ВСЕГО АКТИВЫ		1 525 606	820 001
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Краткосрочные обязательства			
Счета к оплате	14	47	44
Начисленные обязательства	15	19 869	6 615
Налоговые обязательства	16	381	258
		20 297	6 917
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	17	300 000	200 000
		300 000	200 000
Капитал			
Уставный капитал	18	1 132 000	582 000
Нераспределенная прибыль	18	73 308	31 084
		1 205 308	613 084
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 525 606	820 001

Председатель Правления

Абакиров М.-А. Б.

Главный бухгалтер

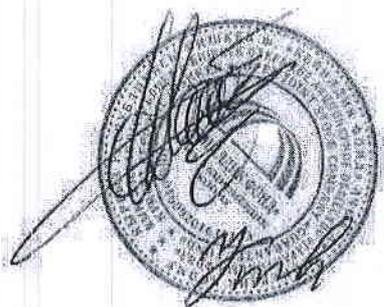
Казиева М. Б.

02 февраля 2020 года.

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентный доход	5	122 073	61 514
Себестоимость		-	-
Валовая прибыль		122 073	61 514
Операционные доходы			
Доход от комиссионных сборов	5	17 135	10 789
Прочие доходы	5	51	5
Итого операционные доходы		17 186	10 794
Операционные расходы			
Общие административные расходы	6	(71 015)	(46 782)
Расходы на резервы	7	(12 955)	(240)
Прибыль до налогообложения		(83 970)	(47 022)
Прибыль (убыток) от операционной деятельности		55 289	25 286
Прибыль (убыток) до вычета налогов		55 289	25 286
Расходы по налогу на прибыль	12	(298)	245
Прибыль (убыток) за период	19	54 990	25 531
Прибыль (убыток) на акцию	19	6,6	6,8

Председатель Правления



Абакиров М.-А. Б.

Главный бухгалтер

Казиева М. Б.

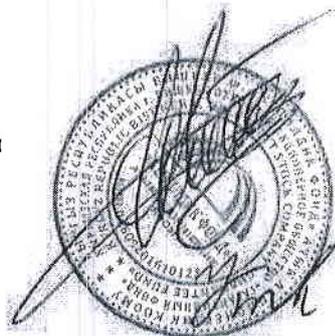
02 февраля 2020 года.

ОАО «Гарантийный фонд»
Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах кыргызских сом)

Отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2019 года	582 000	31 084	613 084
Изменения в учетной политике и исправление существенных ошибок			
Пересчитанное сальдо			
Эмиссия акций	550 000		550 000
Чистая прибыль / (убыток) за 2019 год		54 990	54 990
Дивиденды		(12 765)	(12 765)
Сальдо на 31 декабря 2019 года	1 132 000	73 308	1 205 308

Председатель Правления



Абакиров М-А. Б.

Главный бухгалтер

Казиева М. Б.

02 февраля 2020 года.

Отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

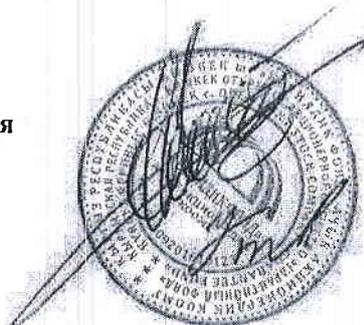
	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступления от комиссионных и процентных доходов	134 578	69 228
Оплаченные операционные расходы	(52 066)	(33 492)
Налоги, выплаченные в бюджет	(1 419)	(3 185)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	81 092	32 551
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от вложений в средства в банках и других финансово кредитных учреждениях	103 000	-
Вложения в средства в банках и других финансово кредитных учреждениях	(808 000)	-
Денежные средства, выплаченные при покупке основных средств	(2 842)	(2 528)
Чистые денежные средства, в результате инвестиционной деятельности	(707 842)	(2 528)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Денежные поступления от эмиссии акций	550 000	300 000
Дивиденды, выплаченные	(12 766)	(6 330)
Денежные средства, от поступления кредитов и займов	100 000	200 000
Денежные средства выплаченные на погашение кредитов и займов	(14 647)	(4 767)
Чистые денежные средства, в результате финансовой деятельности	622 588	488 903
Курсовые разницы от переоценки валюты (положительные или отрицательные)	-	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(799 162)	518 926
Денежные средства на начало года	810 765	291 839
Денежные средства на конец года	11 604	810 765

Председатель Правления

Абакиров М.-А. Б.

Главный бухгалтер

Казиева М. Б.



02 февраля 2020 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основные направления деятельности

Открытое Акционерное Общество «Гарантийный фонд» (далее по тексту Общество), создано в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики. Общество было зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 16 сентября 2016 года, 12 сентября 2019 года проведена перерегистрация, в связи с увеличением Уставного капитала Общества, регистрационный номер № 161467-3301-ОАО. Юридический адрес: г.Бишкек, проспект Чуй, 114, каб.420.

Общество является юридическим лицом с момента государственной регистрации. В соответствии с процедурами, установленными законодательством Кыргызской Республики, приобретает гражданские права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности не запрещенных законодательством.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- Оказание услуг по предоставлению гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, вытекающих из заключаемых ими кредитных договоров, договоров займа, лизинга, банковской гарантии.
- Участие в государственных проектах и программах по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе программах по поддержке и развитию сельхозпроизводителей, экспорт ориентированных и импортозамещающих предприятий перерабатывающей промышленности страны, на основании соответствующих соглашений и договоров с министерствами и ведомствами Кыргызской Республики.
- Участие в государственном проекте по предоставлению суб-финансирования для Групп заемщиков производителей молока, проживающих в Иссык-Кульской области из некрупных, малообеспеченных домашних хозяйств одного села, желающих увеличить поголовье коров и производство молока.
- Открытие филиалов в Нарынской и Ошской области, для увеличения объема выдачи гарантий в регионах, путем ускорения процесса рассмотрения проектов по выдаче гарантий.

Прибыль, полученная в результате хозяйственной деятельности, распределяется Учредителем Общества в порядке им установленным. Право распоряжения чистой прибылью принадлежит исключительно акционерам Общества.

Состав акционеров и уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование акционера	31 декабря 2019			
	Кол-во акций	Номинал стоимости одной акции	Уставной капитал (тыс.сом)	Доля в уставном капитале (%)
Фонд по управлению государственным имуществом	5 820 000	100	582 000	51%
Национальный банк Кыргызской Республики	5 500 000	100	550 000	49%
Итого	11 320 000		1 132 000	100%

Примечание 2. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Общества была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за календарный год с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года.

Применяемые принципы учетной политики, ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения соответствуют тем принципам, оценкам и суждениям, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех разделов учетной политики, которые были изменены с целью соответствия новым или пересмотренным стандартам и интерпретациям, введенным в действие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года. (Примечание №4).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на отражаемые суммы активов и обязательств на отчетную дату и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Общества имеются юридические или вытекающие из практики обязательства, возникшие в результате прошлых событий, существует высокая вероятность того, что погашение этого обязательства потребует выбытия ресурсов Общества, а также может быть проведена надежная оценка величины обязательства.

Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наиболее точную оценку выплат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату, принимая во внимание риски и неопределенность, связанные с обязательством. Если для расчета резерва используются денежные потоки, которые потребуются для погашения текущего обязательства, балансовой стоимостью резерва считается текущая дисконтированная стоимость таких денежных потоков.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Общество не может оспорить или не считает, что оно не сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может измениться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах, определения ожидаемых результатов по ожидающим своего решения налоговым разбирательствам и текущего результата осуществляемой налоговыми органами проверки на соответствие.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

Сумма налоговых убытков, перенесенных Обществом на будущие периоды, составляет 26,536 тыс. сом (2018 год: 6,389 тыс. сом, 2017 год: 17,709 тыс. сом, 2016 год 2,438 тыс. сом).

Более подробная информация о налогах приводится в Примечании 7 и 12.

Принцип непрерывности деятельности

По результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года получен процентный доход в размере 122,073 тыс. сом, операционные доходы составили 17,186 тыс. сом, чистая прибыль – 54,990 тыс.сом.

Руководство считает, что Общество сможет продолжать в ближайшем будущем свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Поэтому финансовая отчетность представлена на основе предположения, что Общество продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

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

Примечание 3. Основа подготовки финансовой информации и важнейшие положения учетной политики

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Статьи финансовой отчетности Общества оцениваются в основной валюте Кыргызской Республики («функциональная валюта»). Функциональной валютой Общества является национальная валюта Кыргызской Республики - сом. Валютой представления отчетности Общества является сом. Общество не осуществляет деятельность в иностранной валюте.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы для Общества - это активы в форме материалов и малоценных быстроизнашивающихся предметов (МБП), предназначенных для использования при осуществлении деятельности. Общество устанавливает следующие ограничения для МБП:

- Срок службы менее 1 года.
- Стоимость ниже десяти тысяч сом.

Товарно-материальные запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи определяется как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат на продажу.

Фактическая себестоимость запасов представляет собой затраты на приобретение, которые включают в себя стоимость покупки, пошлины на ввоз и другие налоги (кроме НДС), затраты на переработку, а также транспортные и прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением, доставкой и приведением запасов в надлежащее состояние за вычетом торговых скидок и возврата.

Для списания Общество использует метод ФИФО (первое поступление - первый отпуск).

Основные средства

В составе основных средств учитываются активы, срок полезного использования которых превышает один год и имеют стоимость свыше десяти тысяч сом.

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Последующие затраты, понесенные на объекты основных средств, включаются в балансовую стоимость активов или признаются в качестве отдельных активов, только в том случае, если поступление будущих экономических выгод, связанных с такими затратами, является вероятным и их стоимость может быть надежно измерена. Затраты по обслуживанию и текущему ремонту

признаются в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они осуществлялись.

Амортизация начисляется ежемесячно с момента ввода объектов основного средства в эксплуатацию.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, и амортизационные отчисления признаются в составе прибыли или убытка за период.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

Группы основных средств	Срок полезной службы
Офисное оборудование	5 лет
Мебель	5 лет
Компьютеры	5 лет
Транспорт	5 лет

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую дату окончания финансового года и корректируются в случае необходимости.

Списание основных средств с баланса происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный год, в котором актив был списан.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение бухгалтерских оценок. Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих денежные средства. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неопределенного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.

Прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания нематериального актива,

определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия актива и балансовой стоимостью данного актива, и признаются в отчете о прибыли или убытке в момент прекращения признания актива.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает актив на предмет наличия признаков возможного обесценения. Если подобные признаки имеют место или если необходимо выполнить ежегодное тестирование актива на предмет обесценения, Общество проводит оценку возмещаемой суммы актива. Возмещаемая сумма актива - это наибольшая величина из справедливой стоимости актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, за вычетом затрат на продажу и его стоимости от использования. В случае если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, такой актив считается обесцененным и его стоимость списывается до возмещаемой суммы.

Финансовые инструменты

Общество применяет МСФО 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года.

При первоначальном признании Общество оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, или финансового обязательства (применительно к финансовым инструментам оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток), на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако Общество при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять

решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Независимо от вышеизложенного, Общество может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Относительно классификации финансовых инструментов решение принимается в момент приобретения органами управления Общества.

Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- Финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия.

Обесценение и признание ожидаемых кредитных убытков. Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору гарантии, к которым применяются требования касающиеся обесценения.

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Общество оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с МСФО 9.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление).

Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Если более не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, резерв должен быть восстановлен.

Резерв должен использоваться только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан.

Компенсация при гарантийном случае

В рамках договора гарантии держатель гарантии получает компенсацию в случае, если то или иное событие, обусловленное договором как определенное будущее событие (гарантийный случай), нанесет ущерб держателю гарантии. Общество может заключить договор гарантии, по условиям которого оно в определенных обстоятельствах будет иметь право на компенсацию.

Резервы

Общество создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности. Для оценки сомнительных счетов используются существенные суждения. При оценке сомнительных счетов во внимание принимаются предыдущие и ожидаемые результаты деятельности клиента. Изменения в экономике, отрасли или в конкретных характеристиках клиента могут потребовать корректировок по резерву на сомнительные счета, учтенному в финансовой отчетности.

Общество отражает оценочное обязательство в отношении гарантий. Расчетные будущие затраты по гарантиям ежемесячно анализируются и по мере необходимости корректируются.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой, либо содержит ли оно признаки аренды, основано на анализе содержания соглашения на дату начала арендных отношений. Соглашение является арендой или содержит признаки аренды, если выполнение соглашения зависит от использования конкретного актива (или активов), и право на использование актива или активов в результате данного соглашения переходит от одной стороны к другой, даже если этот актив (или эти активы) не указывается в соглашении явно.

Капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Внешние затраты, напрямую относящиеся к выпуску новых акций, помимо случаев объединения организаций, показаны как вычит из суммы поступлений капитала. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Все выплаченные дивиденды относятся к компоненту капитала и, соответственно, признаются как распределение прибыли. Дивиденды признаются как обязательство и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам

Общество уплачивает подоходный налог с физических лиц в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики. Ставка подоходного налога составляет 10% от заработной платы работника. Заработная плата персонала относится на расходы по мере начисления.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства с ограничением к использованию

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных законодательством. Денежные средства с ограничением к использованию включены в отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств

Прилагаемый отчет о движении денежных средств подготовлен по прямому методу.

Признание доходов и расходов

Доходы - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или прироста активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала.

Расходы - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия активов или увеличения обязательств, которое приводит к уменьшению капитала. Расходы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе соответствия понесенных затрат поступления по конкретным статьям доходов. Если возникновение экономических выгод ожидается на протяжении нескольких учетных периодов и связь с доходом может быть прослежена только в целом или косвенно, то расходы признаются на основе метода систематического и постепенного распределения - амортизации.

В целях обеспечения соответствия между понесенными затратами и доходами финансовая отчетность составляется на основе принципа начисления.

Признание выручки

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Обществом оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов и пошлин. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, Общество признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Общество классифицирует доходы на :

- Доходы от основной деятельности Общества (проценты, комиссионные вознаграждения, сборы за предоставленные услуги).
- Доходы от не основной деятельности Общества (эти доходы могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности Общества. Например, доход от реализации основных средств, доход от консультационных услуг)

Дивиденды

Общество составляет отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, который группирует доходы и расходы по назначению расходов и раскрывает основные виды доходов и расходов.

Условные активы и обязательства

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

Налог с продаж

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

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

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается

в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

Налог на прибыль

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам.

Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату. Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в собственном капитале, признается в составе собственного капитала, а не в отчете о прибыли или убытке. Руководство Общества периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были фактически введены в действие.

Примечание 4. Изменение в учётной политике и раскрытие. Применение новых или изменённых стандартов и интерпретаций

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Общества за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда»,

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда-стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО(IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

В 2019 году Общество применило МСФО (IFRS) 16 и вынесло суждение по имеющимся договорам. Согласно пункту 15.3.6. Учетной политики (от 28.12.2018г.) поскольку договор аренды заключен на срок менее 12-ти месяцев, Общество применяет освобождение от учета актива и обязательства по аренде, арендные платежи отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды. Также в договоре обозначено ограничение по использованию помещений только в качестве офиса, что также является основой для суждения.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация решает, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Используется подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

Незначительные поправки к МСФО (IFRS):

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - функции досрочного погашения с отрицательной компенсацией
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» - долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IFRS) 11 - ранее принадлежавшие доли участия в совместной деятельности

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» - изменение плана, сокращение или урегулирование

МСФО опубликовал ряд незначительных поправок к МСФО в рамках цикла «Ежегодные усовершенствования МСФО 2015–2017 гг.». Поправки вносятся в:

- МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" (организация должна применять указанные поправки в отношении объединения бизнесов, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение);
- МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" (организация должна применять указанные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение);
- МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении настоящих поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты);
- МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (организация должна применять указанные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение).

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года

или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Обществу.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Изменения касаются определения бизнеса и нацелены на улучшение существующей практики в части вопросов отличия ситуаций, когда организация приобретает группу активов, от ситуаций, когда организация приобретает бизнес. Новое определение бизнеса в Приложении А к стандарту акцентирует внимание на способности предоставлять товары или услуги покупателям, в то время как прежнее определение опиралось только на способности приносить доход инвесторам:

Прежнее определение. Бизнес – интегрированная совокупность видов деятельности и активов, осуществление которых и управление которыми способно *привести к получению дохода в форме дивидендов, снижения затрат или каких-либо иных экономических выгод, непосредственно инвесторами или другим собственниками, участниками или членами.*

Новое определение. Бизнес – интегрированная совокупность видов деятельности и активов, осуществление которых и управление которыми способно *предоставлять товары или услуги покупателям так, чтобы приносить доход от инвестиций (такой как дивиденды или проценты) или приносить другой доход от обычной деятельности.*

Вместе с изменением определения стандарт дополнен более подробным руководством, как отличить бизнес от группы активов. Отличие бизнеса от группы активов важно, прежде всего, в связи с тем, что покупатель признает гудвил только в случае приобретения бизнеса. Изменения должны применяться в обязательном порядке в отношении приобретений, сделанных после 1 января 2020 года.

Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Поправка связана с определением **существенности информации**. Согласно новому определению, информация является существенной, если ее пропуск, искажение или неясное изложение дают разумные основания ожидать влияния на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности на основе этих финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Примечание 5. Доходы

	2019 год	2018 год
Процентный доход по депозитам в банках	122 073	61 514
Комиссионный доход по гарантиям	17 135	10 789
Прочие доходы	51	5
Итого доходы	139 258	72 308

Доходы от основной деятельности представлены комиссионными доходами по гарантиям и процентными доходами по депозитам в банках. За 2019 год комиссионный доход составил 17,135 тыс. сом или 12,3% от общего объема доходов, полученных за тот же период, процентный доход составил 122,073 тыс. сом или 88%. За 2018 год комиссионные доходы по гарантиям составили 10,789 тыс. сом или 14,9% от общей суммы доходов, процентный доход составил 61,514 тыс. сом или 85%. Прочие доходы представлены консультационными услугами по разработке бизнес - плана.

Примечание 6. Общие административные расходы

	2019 год	2018 год
Вознаграждение сотрудников	37 242	24 851
Отчисления в Социальный фонд	6 651	4 276
Расходы в виде процентов по кредитам	15 008	5 490
Налог на проценты	-	3 780
Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	2 339
Резерв по неиспользованным отпускам	2 768	360
Аренда основных средств	1 355	1 016
Коммунальные услуги	1 347	1 015
Амортизация	1 327	835
Командировочные расходы	1 270	365
МБП переданных в эксплуатацию	580	279
Услуги андеррайтера	800	324
Аудит, нотариальные, юридические и консультационные услуги	340	212
Реклама, маркетинг	552	269
Связь	248	191
Представительские расходы	120	70
Канцелярские товары и офисные принадлежности	224	178
Транспортные расходы	307	186
Прочие административные расходы	262	59
Подготовка кадров	103	192
Обслуживание и содержание основных средств	203	64
Прочие расходы	132	335
Расходы по обработке компьютерных данных	35	7
Расходы на публикацию и подписку	68	81
Прочие налоги	70	6
Итого операционные расходы	71 015	46 782

Примечание 7. Расходы на резервы

На каждую отчетную дату Общество оценивает условные обязательства на предмет наличия признаков возможного обесценения и формирует резервов на покрытие убытков по кредитам, обеспеченным гарантиями Общества и относит на расходы. Для всех работающих займов за балансовых обязательств резервы рассчитываются на портфельной основе и создается Общий РППУ. По обесцененным обязательствам, классифицированным как индивидуально значимые, создается Специальный РППУ. Помимо формирования резервов на покрытие убытков по кредитам, обеспеченным гарантиями Общества, Общество определяет отдельные значительные риски и создает отдельные резервы на покрытие убытков по ценным бумагам и депозитам ФКУ. В соответствии с МСФО 9, финансовый актив считается обесцененным, если есть один или более признаков обесценения, которые воздействуют на предполагаемый будущий денежный поток по этому активу.

	2019 год	2018 год
Расходы на РППУ (Общий резерв) по МСФО 9	(10 436)	-
Расходы на РППУ (Спец резерв) по МСФО 9	(78)	(218)
Расходы РППУ (прочие активы)	(2 420)	-
Расходы резерва по МСФО 9	(22)	(22)
Итого	(12 955)	(240)

ОАО «Гарантийный фонд»
 Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах кыргызских сомов)

Примечание 8. Денежные средства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Сомовый счет	11 604	15 765
Итого денежные средства	11 604	15 765

Примечание 9. Краткосрочные финансовые активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозитные вклады, в коммерческих банках	1 500 000	795 000
Начисленные проценты по депозитам	6 164	3 884
Резервы по МСФО 9	(51)	(29)
Счета к получению по гарантиям	2 844	424
РГПУ на прочие активы	(2 844)	(424)
Итого денежные средства	1 506 113	798 855

За 2019 год Общество выплатило банку-партнеру по обязательствам согласно 6 договорам гарантии на общую сумму 2,420 тыс. сом, за 2018 год согласно 2 договоров гарантии на сумму 424 тыс сом. После процедур досудебного урегулирования, Общество обратилось в суд и сформировало РГПУ в 100%.

Депозитные вклады, размещенные в банках:

Наименование банка	Сумма депозита	Ставка, % годовых	Доля, %
ОАО "РСК Банк"	299 000	10,5%	19,9%
ЗАО "Банк Азии"	105 000	12,5%	7,0%
ОАО "Коммерческий банк Кыргызстан"	114 000	10,4%	7,6%
ЗАО "Банк Компаньон"	15 000	13,5%	1,0%
ЗАО "ФИНКА банк"	32 000	12,2%	2,1%
ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"	140 000	11,2%	9,3%
ОАО "Айыл банк"	430 000	10,0%	28,7%
ОАО "Халык Банк Кыргызстан"	70 000	11,3%	4,7%
ОАО "Бакай Банк"	110 000	12,3%	7,3%
ЗАО "Демир, Кыргыз Интернэшнл Банк"	25 000	10,4%	1,7%
ЗАО "БТА Банк"	10 000	10,0%	0,7%
ОАО "Оптима Банк"	150 000	11,0%	10,0%
Итого	1 500 000		100%

Примечание 10. Запасы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Канцелярские принадлежности	106	192
Рекламная продукция	64	168
Прочие материалы	139	101
МБП	1 060	509
ГСМ	91	92
МБП в эксплуатации	(1 060)	(509)
Итого запасы	400	554

Примечание 11. Авансы оплаченные

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Предоплата по внеоборотным активам	210	210
Услуги, оплаченные авансом	133	109
Итого авансы оплаченные	343	319

Авансы, классифицированные как внеоборотные, представляют собой предоплату, выплаченную по договору покупки программного обеспечения, которые будут капитализированы в стоимость нематериального актива при первоначальном признании.

Примечание 12. Отсроченные налоговые активы и обязательства

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Общество получило налоговую прибыль в сумме 40,761 тыс. сомов (в 2018 году получен налогооблагаемый убыток в сумме 6,389 тыс. сомов, в 2017 году 17,709 тыс. сом, в 2016 году 2,438 тыс. сом). Согласно действующему Налоговому Кодексу КР налогоплательщик имеет право перенести налоговые убытки, понесенные в предыдущие налоговые периоды, на срок не более 5 календарных лет в качестве вычетов из налогооблагаемого дохода налоговых периодов, последующих за периодом, в котором получен этот убыток. Остаток неиспользованного налогового убытка в сумме 26,536 тыс. сом за прошлый 2018 год был использован в текущем 2019 году.

Отсроченные налоговые активы и обязательства отражают влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в целях финансовой отчетности по МСФО, и их суммами, признанными в налоговых целях по местным стандартам. Отсроченные налоговые активы и обязательства исчисляются по всем временным разницам по методу обязательств с использованием действующей налоговой ставки в 10%. Временные разницы на 31 декабря 2019 года составили 13,695 тыс. сом.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль на 31 декабря относится к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<i>Отложенные налоговые активы</i>						
Основные средства и НМА			(854)	(2 015)	(854)	(2 015)
РПТУ по депозитам			(51)	(29)	(51)	(29)
Резервы по отпускам		710				710
Резервы по гарантиям	14 590	3 661			14 590	3 661
Прочие обязательства	10	127			10	127
Всего						
активов/(обязательств) но отложенному налогу	14 600	4 497	(905)	(2 044)	13 695	2 453

Сумма признанного отложенного актива составила 1,369 тыс. сом. Руководство Общества предполагает получение налогооблагаемой прибыли, против которой оно сможет использовать данный отложенный актив.

	2019	2018
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 423)	245
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1 124	-
Расходы по налогу на прибыль	(298)	245

ОАО «Гарантийный фонд»
 Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах кыргызских соммах)

Примечание 13. Основные средства

	Оборудование на складе	Строящиеся основные средства	Канторское оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года		185	2 206	1 240	1 756	5 387
Приобретено		2 872	1 203	514	1 280	5 869
Выбытие в течение года (переклассификация в МБП)		(2 983)		(45)		(3 028)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года		74	3 409	1 709	3 036	8 228
Начисленный износ на 1 января 2019 года			539	273	314	1 125
Начисленный износ за год			559	289	479	1 327
Выбытие в течение года (переклассификация в МБП)						
Начисленный износ на 31 декабря 2019 года			1 097	562	793	2 452
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		74	2 312	1 147	2 243	5 777
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	407		1 334	757	827	3 326
Приобретено	191	185	871	483	929	2 659
Выбытие в течение года (переклассификация в МБП)	(598)					(598)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года		185	2 206	1 240	1 756	5 387
Начисленный износ на 31 декабря 2018 года			539	273	314	1 125
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		185	1 667	967	1 443	4 262

Примечание 14. Счета к оплате

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета к оплате за услуги		
Счета к оплате за внеоборотные активы	47	30
Итого счета к оплате	47	44

ОАО «Гарантийный фонд»

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах кыргызских сом)

Примечание 15. Начисленные обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленная заработная плата	1 866	518
Начисленные взносы на социальное страхование	1 631	876
Прочие начисленные обязательства	171	127
Начисленные проценты по кредиту	1 085	723
Резерв по гарантиям	14 174	3 661
Резерв по неиспользованным отпускам	941	710
Итого счета к оплате	19 869	6 615

Номинальная сумма выданных гарантий по состоянию на 01.01.2019 составила 711,396 тыс. сом.

Номинальная сумма выданных гарантий по состоянию на 31.12.2019 составила 1,523,823 тыс. сом

Примечание 16. Налоговые обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Подоходный налог	308	258
Налог на прибыль	73	-
Итого налоги к оплате	381	258

Примечание 17. Кредиты и займы

	2019 год	2018 год
Кредиты и займы	300 000	200 000
Итого	300 000	200 000

В 2019 году Российско-Кыргызский Фонд Развития (РКФР) предоставил новый кредит в размере 100,000 тыс.сом по ставке 6% годовых сроком 5 лет. В качестве залогового обеспечения по указанному кредиту Общество предоставило депозиты в коммерческих банках в общей сумме 200,000 тыс.сом. По состоянию на 31.12.19 года все кредиты предоставлены РКФР.

Примечание 18. Собственный капитал

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Уставный капитал	1 132 000	582 000
Нераспределенная прибыль	73 308	31 084
Итого прочие текущие обязательства	1 205 308	613 084

27 июня 2019 года собранием акционеров Общества принято решение об увеличении количества обращаемых простых именных акций в количестве 5,500,000 (пять миллионов пятьсот) экземпляров, по цене 100 (сто) сом каждая. Передача в номинальное держание состоялась 18.07.2019 года. Итоги размещения эмиссии ценных бумаг с внесением в Единый государственный реестр ценных бумаг Кыргызской Республики, передача из номинального держания состоялась 22.07.2019 года. На дату размещения сумма эмиссии оплачена в полном объеме.

Уставный капитал представлен долями акционеров: Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики – 51% и Национальный банк Кыргызской Республики – 49%.

Нераспределенная прибыль отражена нарастающим итогом с начала функционирования Общества.

ОАО «Гарантийный фонд»

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах кыргызских сом)

Примечание 19. Прибыль на акцию

В 2019 году Общество по результатам деятельности получило чистую прибыль в размере 54,990 тыс. сом.

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

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс.сом)	54 990	25 531
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	8 305	3 749
Базовая прибыль на акцию (в сом на акцию)	6,6	6,8

Примечание 20. Операции со связанными сторонами

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

Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам» (см. Примечание 6), представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Члены Правления и Совет директоров:		
Заработная плата (вознаграждение ЧП и СД)	3 049	412
Заработная плата (бонус 2% ЧП и СД)	481	518
Страховые взносы в Социальный фонд	609	160
Итого	4 140	1 090

Примечание 21. Условные и забалансовые активы и обязательства

Условные обязательства гарантийного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение возможности со стороны банков партнеров предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой обязательства Общества по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед банками партнерами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма контрактной задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования. Резерв на выпущенные гарантии по состоянию на 31 декабря 2019 год создан в размере 14,174 тыс.сом (см. прим 15).

По состоянию на 31.12.2019 года средства, предназначенные для реализации программы предоставления гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Кыргызской Республики, размещены в банках Кыргызской Республики с процентной ставкой от 10% до 13.5% (см. примечание 9).

Партнерами Общества являются коммерческие банки, кредитные институты и государственные органы, что способствует расширению возможности выбора кредитных продуктов, соответствующих потребностям и возможностям широкого круга субъектов малого и среднего предпринимательства региона. Партнерами Общества по состоянию на 31.12.2019г. являются:

- ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН».

ОАО «Гарантийный фонд»

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах кыргызских сомех)

- Российско-Кыргызский Фонд Развития;
- ОАО «РСК Банк»;
- ОАО «Айыл банк»;
- ЗАО «ФИНКА банк»;
- ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»;
- ЗАО «Банк Компаньон»;
- ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»;
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан»;
- ОАО «БТА Банк»;
- ЗАО «Банк Азии»;
- ОАО «Бакай Банк»;
- ОАО "Оптима Банк".

За 2019 год Общество предоставило 915 гарантий на сумму 812,427 тыс. сомов, что позволило за отчетный период привлечь субъектам малого и среднего предпринимательства Кыргызской Республики финансовых ресурсов в размере 2,547,375 тыс. сом. Коэффициент использования гарантийного капитала (отношение действующих гарантий к сумме капитала) составил 66%.

Структура кредитов и банковских гарантий, обеспеченных поручительством Общества по целям и видам деятельности, представлена за 2019 года ниже:

Наименование отрасли	Гарантии, выданные в 2019 году		Сумма кредитов, тыс.сом
	Кол-во	Сумма	
Переработка сельскохозяйственной продукции	28	159 916	643 837
Промышленность	49	169 461	519 420
Сельское хозяйство	653	184 680	469 928
Строительство	7	29 048	85 062
Торговля	96	145 975	451 268
Транспортная деятельность	31	30 743	98 989
Туризм	30	50 219	139 433
Услуги	21	42 385	139 438
ИТОГО	915	812 427	2 547 375

Средний срок гарантии составляет 2 года. Средний размер кредита, предоставленного под гарантию Общества за 2019 год, составил порядка 2,784 тыс. сом. Средняя сумма гарантии – 887 тыс.сом

Данные по поручительствам и гарантиям в разрезе банков-партнеров, заключивших с Обществом договора, предоставлены ниже:

Наименование банка	Гарантии, выданные в 2019 году		Сумма кредитов выданных под гарантии в 2019 году
	Кол-во	Сумма	
ОАО «БТА Банк»	6	15 259	51 384
ОАО «Айыл банк»	188	219 484	660 562
ОАО «Бакай Банк»	22	45 364	173 348
ЗАО «Банк Азии»	20	29 983	88 148
ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»	3	5 900	11 878
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»	28	64 329	200 953
ЗАО «Банк Компаньон»	11	10 436	34 240
ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»	48	122 665	368 024
Министерство финансов КР	444	31 604	31 604
ОАО "Оптима Банк"	1	394	1 100
Российско-Кыргызский Фонд Развития	1	20 000	168 640
ОАО «РСК Банк»	94	147 632	457 452
ЗАО «ФИНКА банк»	15	14 473	45 263

ОАО «Гарантийный фонд»

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах кыргызских сом)

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	34	84 904	254 778
ИТОГО	915	812 427	2 547 375

В таблице ниже представлена информация по географическому признаку:

Наименование района	Количество гарантий	Сумма гарантий	Сумма гарантий
	ед.	тыс. сом.	тыс. сом.
г.Бишкек	78	226 912	707 283
г.Ош	22	38 047	109 049
Ошская область	58	61 320	208 784
Баткенская область	28	24 430	63 313
Жалал-Абадская область	42	61 166	150 861
Нарынская область	94	43 519	138 288
Таласская область	24	44 947	264 477
Чуйская область	74	224 139	698 257
Б Issyk-Kul'skaya область	495	87 946	207 063
Итого	915	812 427	2 547 375

Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Обществу могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Общества считает, что обязательства по таким претензиям и искам, в случае их возникновения, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Общества.

Налоговое законодательство

По мнению руководства, Общество во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Общества в Кыргызской Республике. Тем не менее остается риск, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или появится арбитражная практика, противоречащая позиции Общества, что может оказать значительное влияние на финансовое положение Общества, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно.

Страхование

На 31 декабря 2019 года Общество не имело страхового покрытия в отношении своих активов и деятельности, по своим общественным обязательствам и прочим рискам, подлежащим страхованию, кроме трех автомобилей. Так как отсутствие страхования само по себе не означает снижения стоимости актива или возникновения обязательств, резервы не были предусмотрены в финансовых отчетах по неопределенным убыткам. Автомобили застрахованы по таким страховым случаям как: дорожно-транспортные происшествия (ДТП), пожар, взрыв, стихийные явления, противоправные действия третьих лиц.

Примечание 22. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Общества и является существенным элементом деятельности Общества. Гарантийный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности.

Правила и процедуры Общества по управлению рисками

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых гарантийных продуктов и появляющейся передовой практики.

Совет директоров Общества обеспечивает формирование эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, их надлежащее функционирование, адекватность размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Общества. Совет директоров определяет стратегию развития Общества и утверждает политику по управлению рисками.

Правление Общества несет ответственность за функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками, осуществляет управление и контроль за ключевыми рисками.

Внутренний аудитор, подотчетный Совету директоров Общества, несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками, а также оценку адекватности политик и процедур по управлению рисками и соблюдению требований законодательства.

Риск-менеджер осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Риск-менеджер разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет портфельный анализ рисков. Риск-менеджер готовит отчеты об управлении рисками, которые ежеквартально представляет Совету директоров Общества.

Подразделения Общества управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Гарантийный риск

Гарантийный комитет является коллегиальным органом, который принимает решения о выдаче или отказе в выдаче гарантий. В функции Гарантийного комитета входит общее управление гарантийными рисками, который осуществляет контроль рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

При рассмотрении заявок на получение гарантий Общество рассматривает финансовое состояние заемщика, оценивает его платежеспособность и риск невозврата основного долга по запрашиваемому кредиту. В случае повышенного кредитного риска заемщика Общество может отказать в выдаче гарантии.

Общество строго соблюдает экономические нормативы, установленные Национальным банком Кыргызской Республики.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленный в размере не более 10% от собственного капитала Общества, составляет 1,7% на 01.01.2020 г., а норматив максимального размера гарантий по кредиту на эту же дату составляет 40,1% при установленном значении не более 50% от основной суммы кредита одного заемщика или группы связанных лиц.

Также Обществом отслеживаются риски концентрации в гарантийном портфеле. Так, Общество соблюдает ограничения по риску концентрации, которые на 01.01.2020 г. составляют:

- концентрация по крупным заемщикам - 17,9% при установленном размере не более 100% от собственного капитала,
- концентрация по отраслям - 26,1% при установленном размере не более 50% от общей суммы обязательств по гарантиям.

Кроме того, Национальным банком Кыргызской Республики для Общества установлен коэффициент мультипликатора или отношение возможного превышения объема гарантий к размеру собственного капитала Общества, значение которого необходимо поддерживать на уровне не более 2. По состоянию на 01.01.2020 г. он составляет 0,69.

Комитет по классификации активов является коллегиальным органом, осуществляющим контроль за качеством активов Общества. Основной целью Комитета является оценка качества гарантийного портфеля и создание резерва для покрытия возможных потерь и убытков по активам и обязательствам.

За 2019 год Общество выплатило банкам-партнерам по обязательствам пяти заемщиков в сумме 2,419 тыс. сом, что на 01.01.2020 г. составило 0,3% от гарантийного портфеля.

Риск ликвидности

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

Подход Общества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить постоянный достаточный уровень ликвидности для погашения своих обязательств в надлежащие сроки.

За управление риском ликвидности отвечает Правление Общества. Управление текущей ликвидностью осуществляется Отделом экономического анализа и планирования совместно с Отделом бухгалтерского учета и отчетности, которые проводят расчеты и дальнейшие операции для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Нормативы ликвидности приведены в нижеследующей таблице:

Наименование	Факт. значение	Устан. значение	
Норматив ликвидности	187,9%	не менее	45%
Норматив краткосрочной ликвидности	181,5%	не менее	35%
Норматив достаточности (адекватности) капитала	383,4%	не менее	100%
Коэффициент мультипликатора	0,69	не более	2,00

В целях уменьшения риска ликвидности Общество осуществляет:

- ежедневное измерение и проведение мониторинга притока и оттока средств,
- прогнозирование необходимой ликвидности,
- анализ имеющихся ресурсов,
- планирование на случай кризиса ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о договорных не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Группы в разрезе сроков погашения этих обязательств:

ОАО «Гарантийный фонд»

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах кыргызских соммах)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого на 31 декабря 2019 года
Активы:						
Денежные средства	11 604					11 604
Депозиты в ком.банках	6 113			1 500 000		1 506 113
Авансы оплаченные	343					343
Запасы			400			400
Основные средства				5 777		5 777
Отложенный налоговый актив				1 369		1 369
Итого активы	18 060	-	400	1 507 146	-	1 525 606
Обязательства:						
Счета к оплате	21	27				48
Начисленные обязательства	1 436	1 686	2 572	14 174		19 868
Налоговые обязательства	381					381
Кредиты и займы				300 000		300 000
Итого обязательства	1 838	1 713	2 572	314 174	-	320 297
Чистая позиция	16 222	(1 713)	(2 172)	1 192 972	-	1 205 309

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого на 31 декабря 2018 года
Активы:						
Денежные средства	15 765					15 765
Депозиты в ком.банках	3 855			795 000		798 855
Авансы оплаченные	319					319
Запасы				554		554
Основные средства				4 262		4 262
Отложенный налоговый актив				245		245
Итого активы	19 939	-	-	800 061	-	820 001
Обязательства:						
Счета к оплате	44					44
Начисленные обязательства	1 512	733	1 112	3 259		6 615
Налоговые обязательства	258					258
Кредиты и займы				200 000		200 000
Итого обязательства	1 814	733	1 112	203 259	-	206 917
Чистая позиция	18 126	(733)	(1 112)	596 803	-	613 084

Операционные риски

Операционный риск – это риск возникновения потерь в результате сбоев в операциях Общества, вызванных внешними событиями, и вследствие нарушения требований к организации внутреннего контроля, что выражается в несоблюдении работниками процедур и функций, определенных внутренними документами, и/или их некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действиях или бездействии, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Обществом информационных, технологических систем и/или нарушения их функционирования.

Операционный риск присутствует во всех продуктах и видах деятельности Общества. Руководство каждого отдельного подразделения Общества несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своих подразделений.

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в рамках оценки эффективности внутреннего контроля. Управление операционными рисками в Обществе состоит из выявления, оценки, мониторинга и контроля над операционными рисками.

Общие принципы управления операционными рисками в Обществе включают следующее:

- требования по разделению полномочий,
- соответствие требованиям законодательства,
- документирование контролей и процедур,
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам,
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков,
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков,
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях,
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников,
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса,
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Рыночный риск

Поскольку Общество не имеет активов в иностранной валюте, ценных бумаг и не выдает кредитов, рыночный риск не оказывает прямого влияния на его деятельность.

Страновой риск

Все операции Общество осуществляет в Кыргызской Республике, вследствие чего страновой риск не оказывает прямого влияния на деятельность Общества.

Прочие риски

Общество также управляет риском потери репутации, правовыми и прочими рисками.

Правовой риск – это риск потерь в результате нарушения Обществом требований законодательства и правил.

Правовой риск возникает вследствие:

- несоблюдения Обществом требований нормативно - правовых актов и заключенных договоров. Риск также возникает в случаях, когда нормы законодательства, регулирующие деятельность Общества, могут быть неясны или не однозначны;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности - неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- несовершенства правовой системы - противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества;
- нарушения контрагентами нормативно - правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовыми рисками основывается на следующих основных принципах:

- точное и неуклонное исполнение внутренних нормативных документов Общества;
- участие специалистов Отдела юридического обеспечения и по работе с проблемными гарантиями в проведении операций Общества через систему подготовки заключений, консультаций, визирования документов правового характера (соглашения, договоры, доверенности и др.);
- проведение комплекса мер по укреплению и усилению правовой службы Общества;
- своевременное информирование Отдела юридического обеспечения и по работе с проблемными гарантиями подразделениями Общества о возникновении в их деятельности проблем, связанных с исполнением обязательств, нарушением интересов Общества;

- совершенствование механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

Управление правовыми рисками и контроль за ними осуществляет Отдел юридического обеспечения и по работе с проблемными гарантиями Общества.

Риск потери репутации – риск возникновения потерь в результате отрицательного общественного мнения об Обществе. Это негативно влияет на способность Общества устанавливать новые взаимоотношения и поддерживать уже существующие.

Риск потери репутации присутствует во всей деятельности Общества, включая работу с клиентами и общественностью.

Для осуществления контроля за риском потери репутации Обществу необходимо:

- предусматривать и учитывать влияние предоставляемых услуг, операций или решений на общественность и клиентуру, пользующихся его услугами;
- наличие эффективного корпоративного управления, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- проводить объективную оценку внутренних и внешних источников, количественную и качественную оценку выявленных рисков для определения материального влияния на основные направления деятельности.

Управление рисками потери репутации осуществляется на уровне каждого структурного подразделения. Оценка рисков репутации и контроль за ними осуществляет Отдел по связям с общественностью Общества.

Примечание 23. События после отчетной даты

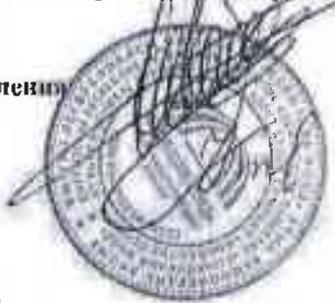
После даты утверждения финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленных финансовых отчетах.

Председатель Правления

Абакиров М.-А. Б.

Главный бухгалтер

Казиева М. Б.



02 февраля 2020 года.