

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
«ИнвесКор СА»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

И

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНВЕСКОР СА»**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 Г.....	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	18

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовой компании «Инвекор СА» (далее - «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за 2021 год, закончившийся 31 декабря, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку 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 и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за 2021 год, закончившийся 31 декабря, была утверждена Руководством Компании 10 февраля 2022 г.

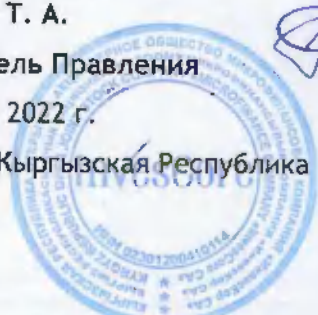
От имени Руководства Компании:

Турдалиев Т. А.

Председатель Правления

10 февраля 2022 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Орозалиева К. Э.

Главный бухгалтер

Акционеру и Совету директоров
ОАО «МФК «ИнвесКор СА»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «ИнвесКор СА» (далее - Компания), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а так же финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

Ключевой вопрос аудита

Кредиты, выданные клиентам, составляют 87% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ»)

Оценка обесценения кредитов, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Компании с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитного портфеля. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Расчет резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь.

Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые не являются по отдельности существенными.

В Примечании №14 «Кредиты клиентам» более подробно представлена информация о резервах под обесценение кредитов клиентам.

Аудиторские процедуры

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.

Оценка методики расчета резерва на предмет её соответствия требованиям МСФО.

Выборочное тестирование и оценка организационной системы и операционной эффективности средств контроля данных, используемых для расчета обесценения, а также самого расчета обесценения. Указанные средства контроля включали контроль над выявлением остатков, имеющих признаки обесценения, над разработкой и актуализацией моделей, а также над расчетом резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности.

Выборочное тестирование кредитов, предоставленных клиентам, некласифицированных руководством Компании в качестве потенциально обесцененных; формирование собственного профессионального суждения в отношении адекватности их классификации.

Выборочное тестирование кредитов, предоставленных клиентам, выступающих базой расчета индивидуальных резервов; оценка своевременности выявления признаков обесценения, расчёта дисконтированных денежных потоков, а также принятых в расчётах допущений.

Выборочное тестирование функционирования статистических моделей коллективного резервирования, а также оценка использованных данных и допущений.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 и требованиями НБКР, 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 отчете 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 отчета. 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 аудиторов, 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 и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения

Отчет о других законных и регулятивных требований

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Компании по состоянию на 31 Декабря 2021 года и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБКР, а также пересчет,

сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Компании.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Компании законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Компании были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:
 - Мы получили и проанализировали кредитную политику Компании;
 - Мы изучили кредитный портфель Компании по состоянию на 31 Декабря 2021 года. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки;
 - Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР для целей представления регулятивных отчетов. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Компании.
 - В ходе анализа обязательств Компании мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР, МСФО и внутренних политик Компании.
2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили, что по состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Компанией. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Операции со связанными лицами» (Примечание №24).
3. В части противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в Компании существует система внутреннего контроля:
 - назначенный руководством Компании сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, проходит периодическое обучение для повышения уровня знаний и доводит все полученные знания до всего персонала Компании;
 - сотрудниками Компании применяются программы надлежащей проверки клиентов до совершения клиентами операций. Сообщения об операциях (сделках) подлежащих контролю, а также операциях, признанных подозрительными, своевременно направляются в электронном варианте в уполномоченный государственный орган. Данные операции документируются, заносятся записи в журнал и хранятся в установленном порядке.
 - надлежащая проверка клиентов проводится сотрудниками Компании выборочно с учетом оцененных рисков, документируются в установленном порядке в рамках своих должностных полномочий. В случае необходимости, проводится дополнительный сбор информации. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности, реального движения денежных средств и соответствия деятельности заемщиков предоставленному бизнес-

плану, проводится сотрудниками Компании выборочно и в соответствии с присвоенным риском.

4. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Компании разработана учетная политика;
- В Компании создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Компанией целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления;

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности аудитора Компании по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Компании, мы выполнили все процедуры в рамках аудита, в соответствии с МСФО и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Компании.



Mira Atakanova

Мира Атаканова

Директор ОсОО «BDO Kyrgyzstan»

Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики

Квалификационный сертификат аудитора

№ 0022 Серия А выдан 22.08.2011 г.

10 февраля 2022 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование показателей	Прим.	2021 год	2020 год
Процентные доходы	6	36 711	11 117
Процентные расходы		(9 131)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	6	27 580	11 117
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	8	(6 221)	(180)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		21 359	10 937
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	600	426
Прочие доходы	7	2 247	158
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7	2 847	584
Итого доходы		24 206	11 521
Операционные расходы	9	(20 644)	(9 123)
Прибыль до налога на прибыль		3 562	2 398
Расходы по налогу на прибыль	10	(959)	(316)
Прибыль за год		2 603	2 082
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		2 603	2 082
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>		<i>26,03</i>	<i>20,82</i>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Turдалиев Т. А.
Орозалиева К. З.

Турдалиев Т. А.

Орозалиева К. З.

Примечания на страницах с 18 по 51 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в банках	11	2 871	9 115
Денежные средства, ограниченные к использованию	12	1 100	-
Производные финансовые инструменты	13	5 462	-
Кредиты, предоставленные клиентам	14	205 734	74 284
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*	14	(2 396)	(5 131)
Кредиты, предоставленные клиентам - нетто	14	203 338	69 153
Активы в форме права пользования	15	17 288	9 370
Основные средства и нематериальные активы	16	3 084	2 496
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	-	504
Прочие активы	17	855	306
ИТОГО АКТИВЫ		233 999	90 944
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от Банков	18	9 826	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	18	118 662	-
Налоги к оплате	19	558	36
Обязательства по аренде	20	17 951	9 501
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	21	-
Прочие обязательства	21	4 781	1 811
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		151 799	11 348
Капитал			
Уставный капитал		59 000	59 000
Нераспределенная прибыль(убыток)		23 200	20 596
ИТОГО КАПИТАЛ	22	82 200	79 596
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		233 999	90 944

Председатель Правления



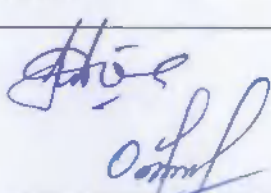
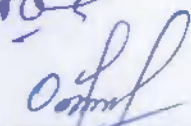
Главный бухгалтер

Турдалиев Т. А.

Орозалиева К. З.

Примечания на страницах с 18 по 51 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	Прим.	2021 год	2020 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Процентные полученные		30 029	10 403
Процентные уплаченные		(5 025)	-
Комиссии полученные		495	367
Прочие операционные доходы		2 205	158
Операционные расходы		(38 120)	(11 384)
Налог на прибыль уплаченный		(581)	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(10 997)	(457)
Изменения операционных активов и обязательств:			
Выдача кредитов		(237 368)	(57 506)
Погашение выданных кредитов		90 555	28 995
Прочее поступление		28 776	4 594
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(129 034)	(24 374)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Продажа основных средств		-	-
Приобретение основных средств		(1 189)	(2 750)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 189)	(2 750)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		-	-
(Выплаченные дивиденды)		-	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций		125 079	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		125 079	-
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(5 144)	(27 124)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	9 115	36 239
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	3 971	9 115
Председатель Правления		Турдалиев Т. А.	
Главный бухгалтер		Орозалиева К. З.	

Примечания на страницах с 18 по 51 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенный прибыль/ (убыток)	Всего собственный капитал
<i>На 31 декабря 2019 года</i>	59 000	18 514	77 514
Эмиссия акций	-	-	-
Формирование (использование) дополнительного капитала	-	-	-
Совокупный доход за год	-	2 082	2 082
Выплаченные дивиденды	-	-	-
<i>На 31 декабря 2020 года</i>	59 000	20 596	79 596
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	2 604	2 604
<i>На 31 декабря 2021 года</i>	59 000	23 200	82 200

Председатель Правления



Главный бухгалтер

(Handwritten signatures of Turdaliyev T. A. and Orozaliyeva K. Z.)

Турдалиев Т. А.

Орозалиева К. З.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)

ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование показателей	2021 год	2020 год
Процентные доходы	36 925	11 117
Процентные расходы	(9 131)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27 794	11 117
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	(1 499)	1 149
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	26 295	12 266
Доходы по услугам и комиссии полученные	600	426
Прочие доходы	2 033	158
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 633	584
Итого доходы	28 928	12 850
Операционные расходы	(20 644)	(9 122)
Прибыль до налога на прибыль	8 284	3 727
Расходы по налогу на прибыль	(421)	(316)
Прибыль за год	7 863	3 411
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за год	7 863	3 411
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>	<i>78,63</i>	<i>34,11</i>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures of Turdaliyev T. A. and Orozaliyeva K. Z.)

Турдалиев Т. А.

Орозалиева К. З.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

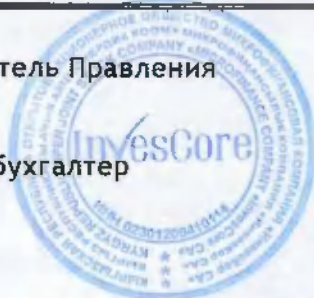
ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в банках	3 971	9 115
Производные финансовые инструменты	5 462	-
Кредиты, предоставленные клиентам	202 072	72 087
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам</i>	(2 592)	(10 277)
Кредиты, предоставленные клиентам - нетто	199 480	61 810
Активы в форме права пользования	17 288	9 370
Основные средства и нематериальные активы	3 084	2 496
Отложенные активы по налогу на прибыль	22	9
Прочие активы	4 289	2 503
ИТОГО АКТИВЫ	233 596	85 303
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Кредиты от банков КР	9 826	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	118 662	-
Налог на прибыль к оплате	-	8
Обязательства по аренде	17 951	9 501
Прочие обязательства	5 339	1 839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	151 778	11 347
Капитал		
Уставный капитал	59 000	59 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	22 818	14 955
ИТОГО КАПИТАЛ	81 818	73 955
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	233 596	85 303

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Turдалиев Т. А.
Орозалиева К. З.

Турдалиев Т. А.

Орозалиева К. З.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	2021 год	2020 год
<i>Денежные средства от операционной деятельности:</i>		
Процентные полученные	30 029	10 403
Процентные уплаченные	(5 025)	-
Комиссии полученные	495	367
Прочие операционные доходы	2 205	158
Операционные расходы	(38 120)	(11 384)
Налог на прибыль уплаченный	(581)	-
<i>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	(10 997)	(457)
<i>Изменения операционных активов и обязательств:</i>		
Выдача кредитов	(237 368)	(57 506)
Погашение выданных кредитов	90 555	28 995
Прочее поступление	28 776	4 594
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(129 034)	(24 374)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</i>		
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(1 189)	(2 750)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 189)	(2 750)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности:</i>		
Выпущенные акции	-	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	125 079	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	125 079	-
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(5 144)	(27 124)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9 115	36 239
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 971	9 115

Председатель Правления



Главный бухгалтер

(Handwritten signature of Turdaliyev T. A.)

(Handwritten signature of Orosaliyeva K. Z.)

Турдалиев Т. А.

Орозалиева К. З.

Примечания на страницах с 18 по 51 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенный прибыль/ (убыток)	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2019 года	59 000	11 544	70 544
Эмиссия акций	-	-	-
Формирование (использование) дополнительного капитала	-	-	-
Совокупный доход за год	-	3 411	3 411
Выплаченные дивиденды	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	59 000	14 955	73 955
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	7 863	7 863
На 31 декабря 2021 года	59 000	22 818	81 818

Председатель Правления



Turдалиев Т. А.

Турдалиев Т. А.

Главный бухгалтер

Орозалиева К. З.

Орозалиева К. З.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Компания создана по решению единственного участника № 2/2020 от 21 мая 2020 года о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Золотой Стандарт» путем преобразования в Открытое акционерное общество «Микрофинансовая компания «ИнвесКор СА».

Открытое акционерное общество «Микрофинансовая компания «ИнвесКор СА» является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Золотой Стандарт» по всем его правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Золотой стандарт» прошла первичную регистрацию 23 января 2004 года.

21 октября 2021 года Компания прошла перерегистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики в связи с преобразованием. Свидетельство о государственной перерегистрации серия ГПЮ №0047468, Регистрационный номер 50642-3300-ОАО.

Согласно Решению №1/2020 Единственного участника от 14.01.2020 года принято решение о распределении 100% (сто процентов) доли в уставном капитале Компании, что соответствует 59 000 000 (пятьдесят девять миллионов) сом уставного капитала Компании юридическому лицу Invescore NBFJ JSC, зарегистрированного и действующего в соответствии с законодательством Монголии.

Компания осуществляет свою деятельность на основании Лицензии НБКР № 016 от 22 ноября 2021 года.

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Коенкозова, д. 75, офис 3.

Фактический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Коенкозова, д. 75, офис 3.

Основным видом деятельности Компании является: (согласно Уставу) деятельность по микрокредитованию физических и юридических лиц Кыргызской Республики на основании лицензий Национального банка Кыргызской Республики, а также оказание консультационных и информационных услуг, связанных с предоставлением услуг по микрокредитованию.

Компания также осуществляет любые иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

По видам деятельности, подлежащим лицензированию, Компания осуществляет свою деятельность на основании соответствующих лицензий.

2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Кыргызская Республика, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

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

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в сомах, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в промежуточную финансовую отчетность Компании, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной Компании (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее - «сом»).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Положения учетной политики применяются последовательно, если обратное не раскрыто в данном примечании. Учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытка.

Обменный курс

Ниже приведены официальные обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кыргызский сом / Доллар США	84.7586	82.6498

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Компанией для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании

- а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- б) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);

в) если не применим ни пункт а), ни пункт б), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации. Компания рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Денежные средства и их эквиваленты

Компания рассматривает кассу, средства в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев как денежные средства и их

эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как:

- а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и
- б) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты выданные

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит кредиты, выданные клиентам, к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В настоящей финансовой отчетности Компании отсутствуют кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов

Обесценение выданных кредитов Компания признает резервы на потенциальные потери и убытки в соответствии с регулятивными требованиями, рассматривая качественные характеристики, количество дней просрочки, обеспечение залогом и поручительствами и другие характеристики финансовых активов.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных

средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными сроками и условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Компания получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Компания оценивает, считается ли модифицированный кредит кредитно-обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период. Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке,

скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитнообесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Компания прекращает признавать финансовые активы, когда:

- а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом
 - а) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы первоначальных затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные сделки, фьючерсы, в которых в качестве базового актива выступают различные активы, группы активов или индексы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет

- 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и
- 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:

- (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности,
- (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и
- (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Компанией при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в внеоборотные активы, предназначенные для продажи, прочие финансовые активы, или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Компании в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства

Собственные активы Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в составе собственных средств). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по линейному методу 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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают программное обеспечение. Амортизация начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения. Сроки полезного использования 5 лет.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Компанией. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные расходы» в отчете о совокупной прибыли. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в Примечании 16.

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

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия

Внеоборотные активы и группы активов, стоимость которых будет возмещаться, главным образом, в результате продажи в течение одного года, а не в результате дальнейшего использования, классифицируются как удерживаемые для продажи. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (б) руководство Компании утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене;
- (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и
- (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Непосредственно перед классификацией в качестве удерживаемых для продажи, активы переоцениваются в соответствии с учетной политикой Компании. Впоследствии активы оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Нефинансовые активы

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 независимый от 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.

Уставный капитал

Взносы участников Общества отражаются как собственный капитал.

Дополнительно оплаченный капитал

Превышение стоимости взносов над уставным капиталом признается дополнительно оплаченным капиталом.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также

отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Следующие временные разницы не учитываются при расчете: разницы, связанные с отражением гудвила и разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и есть вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются на основе метода начислений с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового

актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Они являются отложенным доходом / отложенным расходом и амортизируются как процентные доходы / процентные расходы соответственно в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- а) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- б) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Компанией своих обязанностей, обычно линейным методом.

5. ИЗМЕНЕНИЯ В МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТАХ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступающие в силу с 1 января 2021 года

Новые стандарты, влияющие на деятельность Компании, которые были приняты в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и повлекшие за собой изменения в учетной политике Компании, включают:

- Реформа базовой процентной ставки-Фаза 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16);
- «Уступки по аренде в связи с COVID-19» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);

Ожидается, что другие новые и измененные стандарты и разъяснения, выпущенные СМСФО (IASB), которые впервые будут применяться в следующей годовой финансовой отчетности,

не окажут влияния на Компанию, поскольку они либо не относятся к деятельности Компании, либо требуют учета, соответствующего текущей учетной политике Компании.

б) Новые стандарты, интерпретации и поправки, еще не вступившие в силу

МСФО выпустил ряд стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций, которые вступят в силу в будущих отчетных периодах, и Компания решила не принимать их досрочно. Наиболее значительными из них являются следующие (которые вступят в силу с периода, начинающегося 1 января 2021 года):

- Обременительные договоры-Затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Цикл ежегодных усовершенствований стандартов МСФО 2018-2020 гг.;
- Основные средства: Поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16);
- Ссылки на Концептуальные основы (Поправки к МСФО (IFRS) 3).

Компания в настоящее время оценивает влияние этих новых стандартов бухгалтерского учета и поправок.

в) Другие стандарты

Компания не ожидает, что какие-либо другие стандарты, выпущенные МСФО (IASB), но еще не вступившие в силу, окажут существенное влияние на Компанию.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным клиентам	36 711	10 497
По депозитным вкладам	-	620
	<u>36 711</u>	<u>11 117</u>
Процентные расходы		
По займам, полученным от Банка	143	-
По займам, полученным от финансово-кредитных организаций	4 572	-
По своп-операциям	4 416	-
	<u>9 131</u>	<u>-</u>
	<u>27 580</u>	<u>11 117</u>

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Доходы по услугам и комиссии полученные		
Комиссия по обслуживанию счетов клиентов	476	353
Комиссия за остаток счета	124	73
Прочие доходы		
Доходы по штрафным санкциям	111	158
Прочий доход	2 136	-
	2 847	584

8. ФОРМИРОВАНИЕ/(ВОССТАНОВЛЕНИЕ) РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Информация о движении резервов под обесценение по активам Компании представлена следующим образом:

	Резервы на ожидаемые кредитные убытки	Резервы на ожидаемые кредитные убытки начисленных процентов	Итого резервы на ожидаемые кредитные убытки
На 31 декабря 2020 г.	4 578	553	5 131
Формирование резервов/(Восстановление резервов)	4 764	1 457	6 221
Списание	(7 750)	(1 206)	(8 956)
Итого изменение резервов	(2 986)	251	(2 735)
На 31 декабря 2021 г.	1 592	804	2 396

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Компании на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Расходы по оплате труда	10 200	5 235
Расходы на обучение персонала	78	131
Расходы по отчисл. в с\ф комп.	1 742	668
Расходы по оплате аренды	879	216
Расходы по амортиз. мебели и обор.	162	50
Расходы по компьютерному обор.	382	116
Расходы по амортизации на благоуст.	66	9
Расходы по амортиз. НА	3 676	970
Расходы на канцтовары	122	39
Расходы на аренду офиса (процент)	1 070	174
Расходы на коммунальные услуги	138	35
Расходы на охрану	42	14
Расходы на услуги связи	171	111
Расходы на представит.	270	106
Расходы на аудит	520	500
Расходы на услуги спец.	29	211
Расходы на рекламу	254	3
Расходы командировочные	110	-
Прочие расходы	729	532
Расходы, связанные с возвратом долга	4	3
Операционные расходы	20 644	9 123

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Отсроченные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых для целей бухгалтерского и налогового учёта.

Ставка налога на прибыль в Кыргызской Республике в 2021 и 2020 гг. составляла 10%. Отсроченные налоговые активы по состоянию на 31 Декабря 2021 и 2020 гг. признаны с применением указанной ставки налога.

Ниже приведены временные разницы по отсроченному налогу:

	Балансовая стоимость	Налоговая база	Вычитаемые временные разницы
Основные средства	3 084	2 638	446
Учет аренды согласно МСФО (IFRS) 16	(663)	-	(663)
Кредиты и проценты к получению	203 338	202 914	424
Итого временные разницы			207
Налоговый эффект (10%)			21
Чистое налоговое обязательство (актив) на 31.12.2021 года			21
Чистое налоговое обязательство (актив) на 31.12.2020 года			(504)
Разница			525

Расходы по налогу на прибыль составили:

	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Текущий налог	434	322
Отсроченное налоговое требование	525	-6
Всего расходы по налогу	959	316

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства в кассе	646	902
Денежные средства в банке	2 225	8 213
	2 871	9 115

В отчет о движении денежных средств включены денежные средства и эквиваленты в сумме 3 971 тыс. сом на 31 декабря 2021 года и 9 115 тыс. сом на 31 декабря 2020 года.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ОГРАНИЧЕННЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства, ограниченные к использованию	1 100	-
	1 100	-

Согласно Определения Свердловского районного суда г. Бишкек на денежные средства в сумме 1 100 000 сом наложен арест.

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Сумма, USD	Курс	Сумма, тыс. сом
Актив по СВОП	1 400 000	84,7586	118 662
Обязательство по СВОП			113 200
Чистая позиция на 31.12.2021			5 462

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	202 072	74 284
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(1 592)	(5 131)
	200 480	69 153

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за год, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 8.

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Анализ по секторам		
Торговля и коммерция	98 810	46 071
Потребительские кредиты	51 157	21 496
Транспорт	49 576	6 718
Промышленность	214	-
Сельское хозяйство	2 315	-
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(1 592)	(5 131)
	200 480	69 153

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2021 г.:

	Кредиты до вычета резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Резерв на ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв на ОКУ к сумме кредитов до вычета резерва на ОКУ
Кредиты на торговлю и коммерцию				
Непросроченные	89 988	(35)	89 953	0%
Просроченные	8 822	(1 156)	7 666	13%
Итого	98 810	(1 191)	97 619	1%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	49 209	(99)	49 110	0%
Просроченные	1 948	(144)	1 804	7%
Итого	51 157	(243)	50 914	0%
Транспорт				
Непросроченные	44 988	(6)	44 982	0%
Просроченные	4 587	(152)	4 435	3%
Итого	49 575	(158)	49 417	0%
Промышленность				
Непросроченные	214	(0,15)	214	0%
Просроченные	-	-	-	-
Итого	214	(0,15)	214	0%
Сельское хозяйство				
Непросроченные	2 316	(0,25)	2 316	0%
Просроченные	-	-	-	-
Итого	2 316	(0,25)	2 316	0%
Итого	202 072	(1 592)	200 480	1%
<i>в т. ч.</i>				
Непросроченные	186 715	(140,4)	186 575	0%
Просроченные	15 357	(1 451,6)	13 905	9%

В таблице ниже представлена информация об справедливой стоимости залогового обеспечения, на 31 декабря 2021 г.:

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	79 924	243 552	56 839	178 673
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом (транспортными средствами, оборудованием и домашним инвентарем)	92 867	127 719	14 077	16 270
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	-	-	-
Необеспеченные залогом кредиты	29 281	-	3 368	-
Итого	202 072	371 271	74 284	194 943

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., весь кредитный портфель был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 г. активы на право пользования Компании представлены следующим образом:

Активы, принятые в аренду	Офисное помещение	Итого
Заклученные договора в течении отчетного периода	10 039	10 039
Эффект от модификации договоров	-	-
Амортизация	(669)	(669)
На 31 декабря 2020 г.	9 370	9 370
Заклученные договора в течении отчетного периода	11 043	11 043
Эффект от модификации договоров	(554)	(554)
Амортизация	(2 570)	(2 570)
На 31 декабря 2021 г.	17 288	17 288

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Основные средства Компании представлены следующим образом:

	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Благоустройств о арендованной собственности	Оборудова ние	Канторское оборудование	Мебель и принадлеж ности	Нематериаль ный актив	Итого
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2020 года	269	153	522	1 606	200	-	2 750
Поступление	-	358	57	580	194	90	1 279
Переоценка/Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	78	-	-	2	-	-	80
31 декабря 2021 года	191	511	579	2 184	394	90	3 949
Накопленный износ							
31 декабря 2020 года	-	9	38	161	46	-	254
Начислено за год	-	66	112	382	53	3	616
Списанный износ	-	-	-	2	3	-	5
31 декабря 2021 год	75	75	150	541	96	3	865
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2020 года	269	144	484	1 445	154	-	2 496
На 31 декабря 2021 года	191	436	429	1 643	298	87	3 084

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. прочие активы Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Предоплата	608	270
Госпошлина	26	-
Гарантийный возврат	3	3
Товарно-материальные запасы	11	11
Комиссионные по ведению счета	-	22
Прочие начисления	60	-
Авансы по налогу на прибыль	147	-
	855	306

18. КРЕДИТЫ ОТ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. кредитные обязательства Компании перед финансовыми учреждениями представлены следующим образом:

	31 декабря 2021	
	Процентная ставка, %	Остатки по кредитам
Местные финансовые учреждения		
ФинансКредит Банк	16%	9 826
Иностранные финансовые учреждения		
Invescore NBFJ JSC, Монголия	8%	118 662
Итого		128 488

19. НАЛОГИ К ОПЛАТЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. налоговые обязательства Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие обязательства		
Налог на прибыль	-	8
Налог с продаж	97	28
Налог на нерезидента	73	-
Подоходный налог к уплате	100	-
Обязательства по взносам в Соцфонд	288	-
Налоги к оплате	558	36

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. обязательства по аренде Компании представлены следующим образом:

Обязательства по активам, принятым в аренду	Офисное помещение	Итого
Заклученные договора в течении отчетного периода	10 039	10 039
Процентные расходы	296	296
Эффект от модификации договоров	-	-
Арендные платежи	(834)	(834)
На 31 декабря 2020 г.	9 501	9 501
Заклученные договора в течении отчетного периода	11 043	11 043
Процентные расходы	1 267	1 267
Эффект от модификации договоров	425	425
Арендные платежи	(4 285)	(4 285)
На 31 декабря 2021 г.	17 951	17 951

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. прочие обязательства Компании представлены следующим образом:

Прочие обязательства	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Начисленные проценты к выплате, в том числе:	2 848	-
- по кредитам от банков-резидентов	71	-
- по кредитам от других финансово-кредитных организаций-нерезидентов	2 533	-
- по другим обязательствам, полученным банком	244	-
Доходы будущих периодов	330	382
Счета кредиторов	1 393	1 385
Авансы полученные	143	3
Первоначальный взнос при выдаче кредитов	-	41
Невыясненные суммы	67	-
	4 781	1 811

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала составила 59 000 000 сом.

Капитал	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Уставный капитал	59 000	59 000
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль	23 200	20 596
Всего капитал	82 200	79 596

Участником Компании является Invescore NBFJ JSC, юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Монголии, с государственным регистрационным номером 9010002004 с зарегистрированным адресом: Монголия, г. Улан-Батор, 14251, район Сухбатор, 2 хоро, ул. Сеул 10/1, Твин Тауэр 1, 13 этаж.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение

Налоговое законодательство Кыргызской Республики допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Компании, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Стоимость сделок за 2021 г.	Остатки дебиторской/ (кредиторской) задолженности на 31.12.2021 г.	Стоимость сделок за 2020 г.	Остатки дебиторской/ (кредиторской) задолженности на 31.12.2020 г.
Кредит от Invescore NBFJ JSC	118 662	(118 662)	-	-
Начисленные проценты по кредиту	6 213	(2 533)	-	-
Ключевой персонал	3 728	-	2 271	-
	128 603	(121 195)	2 271	-

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена «выхода» с позиции участника, которому принадлежат активы или обязательства на дату оценки).

Компания использует следующие допущения при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости

Стоимость кредитов, отраженная в финансовой отчетности основана на договорных условиях под фиксированную процентную ставку. Обесценение кредитов производится согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов, с фиксированной процентной ставкой, и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов, с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 871	2 871	9 115	9 115
Денежные средства, ограниченные к использованию	1 100	1 100	-	-
Производные финансовые инструменты	5 462	5 462	-	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	205 734	203 338	74 284	69 153
Итого	215 167	212 771	83 399	78 268
Обязательства:				
Кредиты от банков	9 826	9 826	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	118 662	118 662	-	-
Прочие обязательства	1 393	1 393	1 385	1 385
Обязательства по активам, принятым в аренду	17 951	17 951	9 501	9 501
Итого	147 832	147 832	10 886	10 886

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль Участника путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Компании представлена капиталом Участника, который включает выпущенный уставный капитал и нераспределенный убыток, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале. На основе рекомендаций руководства, Компания производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной

прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск
- Валютный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Компании. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитным отделом Компании.

Компания разработала политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Компании рассматривается и утверждается Участником.

Компания структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Операционный риск

Компания подвержена операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Компании разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Компания вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
2. обращения взыскания на личное имущество в судебном порядке.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Компанией преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Компании.

Сектор микрокредитования в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении кредитов, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Основной кредитный риск Компании сосредоточен в Кыргызской Республике. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Контролером, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже в таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

Периоды погашения активов и обязательств, и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашении) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Компании и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Разрыв по срокам ликвидности покрывается за счет получения и пролонгирования займов от связанных сторон.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2020 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

В случае привлечения средств с плавающей процентной ставкой риски будут управляться Компанией путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированным и плавающим ставкам.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Компания управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие

неблагоприятных изменений рыночных условий. Отдел бухгалтерского учета проводит мониторинг текущего финансового состояния Компании, оценивает чувствительность Компании к изменению процентной ставки и ее влияния на прибыльность Компании.

По состоянию на отчетные даты Компания не была подвержена риску изменения процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что на финансовые результаты Компании окажут отрицательное влияние изменения в курсах обмена, которые влияют на Компанию. Компания не использует производные инструменты для управления валютным риском, в тоже же время руководство Компании старается уменьшить этот риск путем управления денежными активами и обязательствами в иностранной валюте на том же (более или менее стабильном) уровне.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Кыргызский сом	Доллар США	Итого на 31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	2 871	-	2 871
Денежные средства, ограниченные к использованию	1 100	-	1 100
Актив по СВОП		118 662	118 662
Обязательство по СВОП	(113 200)	-	(113 200)
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	203 338	-	203 338
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	94 109	118 662	212 771
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты от других финансово-кредитных организаций		118 662	118 662
Счета к оплате	1 393	-	1 393
Прочие обязательства	2 248	2 533	4 781
Обязательства по активам, принятым в аренду	17 951	-	17 951
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 592	121 195	142 787
Чистая позиция	72 517	(2 533)	69 984

	Кыргызский сом	Доллар США	Итого на 31 декабря 2020 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9 115	-	9 115
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	69 153	-	69 153
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	78 268	-	78 268
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Счета к оплате	1 385	-	1 385
Прочие обязательства	426	-	426
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 811	-	1 811
Чистая позиция	76 457	-	76 457

Анализ чувствительности

В случае 5% обесценения Кыргызского сома против упомянутых иностранных валют капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. уменьшится на 127 тыс. сом (2020 г. - на 0 сом). Этот анализ предполагает, что все другие переменные, в частности, процентные ставки, будут оставаться неизменными.

В случае 5% укрепления курса Кыргызского сома по отношению к упомянутым валютам капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. увеличится на 127 тыс. сом (2020 г. - на 0 сом), предполагая, что все остальные переменные останутся неизменными.

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Компаний относится исключительно к коммерческому кредитованию и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

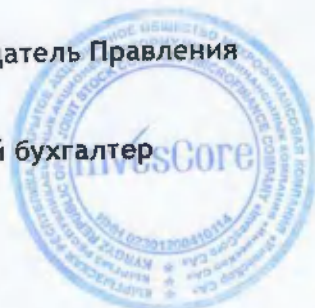
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Компания применяет МСФО (IAS 10) «События после отчетной даты» для учета и раскрытия событий, происшедших после отчетной даты. Руководство Компании анализирует события, имеющие место после отчетной даты и до даты утверждения финансовой отчетности, с целью определения существенности данных событий и необходимости их отражения или соответствующего раскрытия в финансовой отчетности Компании.

Вспышка инфекции коронавируса COVID-19 представляет серьезную угрозу всемирному здравоохранению. Она помешала перемещению людей и товаров по всему миру. Но, многие государства снимают ограничения на лиц и компании, в результате чего влияние на финансовую деятельность Компании может быть несущественной. События, требующие корректировки или раскрытия в финансовой отчетности по состоянию на 31 Декабря 2021 года не имеются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Турдалиев Т. А.

Орозалиева К. З.