

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
«ИнвесКор СА»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

И

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 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 2022 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 «ИнвесКор 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 2022 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 2022 год, закончившийся 31 декабря, была утверждена Руководством Компании.

От имени Руководства Компании:

Турдалиев Т. А.

Председатель Правления

06 февраля 2023 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Аттокурова А.О.

И.о. главного бухгалтера

Акционерам и Совету директоров
ОАО «МФК «Инвекор СА»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «Инвекор СА» (далее - Компания), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 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 2022 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 90% 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 2022 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 2022 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 №25).
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.



Мира Атаканова

Генеральный директор ОсОО «Либертас Групп» (ранее ОсОО «BDO Kyrgyzstan»)
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
Квалификационный сертификат аудитора
№ 0022 Серия А выдан 22.08.2011 г.

06 февраля 2023 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование показателей	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	6	91 559	36 711
Процентные расходы	6	(46 896)	(9 131)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	6	44 663	27 580
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	8	(5 290)	(6 221)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		39 373	21 359
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	321	600
Прочие доходы	7	2 793	2 247
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>	8	(245)	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7	2 868	2 847
Итого доходы		42 241	24 206
Операционные расходы	9	(33 248)	(20 644)
Прибыль до налога на прибыль		8 993	3 562
Расходы по налогу на прибыль	10	(217)	(959)
Прибыль за год		8 775	2 604
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		8 775	2 604
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>		<i>87,75</i>	<i>26,04</i>

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Турдалиев Т. А.

Аттокурова А.О.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Прим.	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в банках	11	9 055	2 871
Денежные средства, ограниченные к использованию	12	1 100	1 100
Производные финансовые инструменты	13	12 730	5 462
Кредиты, предоставленные клиентам	14	434 780	205 734
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*</i>	14	(7 686)	(2 396)
Кредиты, предоставленные клиентам - нетто	14	427 094	203 338
Активы в форме права пользования	15	12 573	17 288
Основные средства и нематериальные активы	16	4 891	3 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	2 808	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	784	-
Прочие активы	18	2 436	855
ИТОГО АКТИВЫ		473 471	233 999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от Банков	19	60 315	9 826
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	19	298 930	118 662
Налоги к оплате	20	1 739	558
Обязательства по аренде	21	13 564	17 951
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	-	21
Прочие обязательства	22	7 949	4 781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		382 496	151 799
Капитал			
Уставный капитал		59 000	59 000
Нераспределенная прибыль(убыток)		31 975	23 200
ИТОГО КАПИТАЛ	23	90 975	82 200
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		473 471	233 999

Председатель Правления

Турдалиев Т. А.

И.о. главного бухгалтера

Аттокурова А.О.



Примечания на страницах с 18 по 52 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	2022 год	2021 год
<i>Денежные средства от операционной деятельности:</i>		
Процентные полученные	85 068	30 029
Процентные уплаченные	(47 172)	(5 025)
Комиссии полученные	-	495
Прочие операционные доходы	-	2 205
Операционные расходы	(33)	(38 120)
Налог на прибыль уплаченный	(425)	(581)
<i>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	37 439	(10 997)
<i>Изменения операционных активов и обязательств:</i>		
Выдача кредитов	(119 232)	(237 368)
Погашение выданных кредитов	-	90 555
Прочее поступление	(187 698)	28 776
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(269 491)	(129 034)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</i>		
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(1 943)	(1 189)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 943)	(1 189)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности:</i>		
Выпущенные акции	-	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	1 138 962	125 079
(Погашенные суммы по кредиту)	(861 112)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	277 849	125 079
Влияние изменения валютных курсов	(54)	-
Чистое изменение в состоянии денежных средств	6 361	(5 144)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 971	9 115
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 332	3 971
Председатель Правления	Турдалиев Т. А.	
И.о. главного бухгалтера	Аттокурова А.О.	

Примечания на страницах с 18 по 52 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенный прибыль/ (убыток)	Всего собственный капитал
<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
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	8 775	8 775
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	59 000	31 975	90 975

Председатель Правления



Турдалиев Т. А.

И.о. главного бухгалтера

Аттокурова А.О.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)
 ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование показателей	2022 год	2021 год
Процентные доходы	92 182	36 925
Процентные расходы	(46 896)	(9 131)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	45 286	27 794
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	(6 303)	(1 499)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	38 983	26 295
Доходы по услугам и комиссии полученные	321	600
Прочие доходы	2 169	2 033
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(50)	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 440	2 633
Итого доходы	41 423	28 928
Операционные расходы	(33 917)	(20 644)
Прибыль до налога на прибыль	7 506	8 284
Расходы по налогу на прибыль	(1 016)	(421)
Прибыль за год	6 490	7 863
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за год	6 490	7 863
Прибыль на одну акцию (сом)	64,90	78,63

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Турдалиев Т. А.

Аттокурова А.О.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в банках	10 332	3 971
Производные финансовые инструменты	12 730	5 462
Кредиты, предоставленные клиентам	424 372	202 072
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам</i>	(8 804)	(2 592)
Кредиты, предоставленные клиентам - нетто	415 568	199 480
Активы в форме права пользования	12 573	17 288
Основные средства и нематериальные активы	4 891	3 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 876	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	22
Прочие активы	11 811	4 289
ИТОГО АКТИВЫ	470 797	233 596
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Кредиты от банков КР	60 315	9 826
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	298 930	118 662
Налоги к оплате	1 147	-
Обязательства по аренде	13 564	17 951
Обязательства по налогу на прибыль	586	-
Прочие обязательства	7 949	5 339
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	382 489	151 778
Капитал		
Уставный капитал	59 000	59 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	29 308	22 818
ИТОГО КАПИТАЛ	88 308	81 818
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	470 797	233 596

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Турдалиев Т. А.

Аттокурова А.О.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	2022 год	2021 год
<i>Денежные средства от операционной деятельности:</i>		
Процентные полученные	85 068	30 029
Процентные уплаченные	(47 172)	(5 025)
Комиссии полученные	-	495
Прочие операционные доходы	-	2 205
Операционные расходы	(33)	(38 120)
Налог на прибыль уплаченный	(425)	(581)
<i>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	37 439	(10 997)
<i>Изменения операционных активов и обязательств:</i>		
Выдача кредитов	(119 232)	(237 368)
Погашение выданных кредитов	-	90 555
Прочее поступление	(187 698)	28 776
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(269 491)	(129 034)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</i>		
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(1 943)	(1 189)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 943)	(1 189)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности:</i>		
Выпущенные акции	-	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	1 138 962	125 079
(Погашенные суммы по кредиту)	(861 112)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	277 849	125 079
Влияние изменения валютных курсов	(54)	-
Чистое изменение в состоянии денежных средств	6 361	(5 144)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 971	9 115
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 332	3 971

Председатель Правления

Турдалиев Т. А.

И.о. главного бухгалтера

Аттокурова А.О.

Примечания на страницах с 18 по 52 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ПО ТРЕБОВАНИЯМ НБКР
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенный прибыль/ (убыток)	Всего собственный капитал
<i>На 31 декабря 2020 года</i>	59 000	14 955	73 955
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	7 863	7 863
<i>На 31 декабря 2021 года</i>	59 000	22 818	81 818
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	6 490	6 490
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	59 000	29 308	88 308

Председатель Правления



Турдалиев Т. А.

И.о. главного бухгалтера

Аттокурова А.О.

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.

12 апреля 2022 года Компания прошла перерегистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики. Свидетельство о государственной перерегистрации серия ГПЮ №0047941, Регистрационный номер 50642-3300-ОАО.

Согласно выписки из реестра акционеров уставный капитал Компании, которая соответствует 59 000 000 (пятьдесят девять миллионов) сом, был распределен между акционерами такими как, юридическое лицо Invescore NBFJ JSC, зарегистрированного и действующего в соответствии с законодательством Монголии, Асанакунов Уланбек Исаевич и Токтогулов Миррахим Токтогулович.

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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кыргызский сом / Доллар США	85.6800	84.7586

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 (события 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 (акционеров) Компании 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 2022 года

Новые стандарты, влияющие на деятельность Компании, которые были приняты в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и повлекшие за собой изменения в учетной политике Компании, включают:

- Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению;
- Изменения в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора;
- Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020;
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» — новая ссылка на Концептуальные основы.

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

СМСФО выпустил ряд стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций, которые вступят в силу в будущих отчетных периодах, и Компания решила не принимать их досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части классификации обязательств в составе текущих и долгосрочных обязательств, вступающие в силу в отношении годовых периодов начиная с 1 января 2023 года или позднее этой даты;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступающий в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2023 года или позднее этой даты, при этом допускается его досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», требующие раскрытия существенных положений учетной политики вместо основных положений учетной политики, вступающие в силу в отношении годовых периодов начиная с 1 января 2023 года или позднее этой даты, при этом допускается их досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IAS) 8, заменяющие определение изменений в бухгалтерских оценках определением бухгалтерских оценок, вступающие в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2023 года или позднее этой даты, при этом допускается их досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IAS) 12, уточняющие, что освобождение от первоначального признания активов и обязательств больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и временных разниц, вступающие в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2023 года или позднее этой даты, при этом допускается их досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» в отношении продажи активов или их передачи в качестве вклада между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием, дата вступления в силу поправок не была утверждена, однако допускается их досрочное применение.

в) Другие стандарты

Компания не ожидает, что какие-либо другие стандарты, выпущенные СМСФО (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 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным клиентам	91 559	36 711
По депозитным вкладам	-	-
	<u>91 559</u>	<u>36 711</u>
Процентные расходы		
По займам, полученным от Банка	(13 837)	(143)
По займам, полученным от финансово-кредитных организаций	(16 102)	(4 572)
По своп-операциям	(16 958)	(4 416)
	<u>(46 896)</u>	<u>(9 131)</u>
	<u>44 663</u>	<u>27 580</u>

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Доходы по услугам и комиссии полученные		
Комиссия по обслуживанию счетов клиентов	-	476
Комиссия за остаток счета	321	124
Прочие доходы		
Доходы по штрафным санкциям	458	111
Прочий доход	2 335	2 136
	<u>3 114</u>	<u>2 847</u>

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
Формирование резервов/(Восстановление резервов)	4 654	636	5 290
Списание			-
Итого изменение резервов	4 654	636	5 290
На 31 декабря 2022 г.	6 246	1 440	7 686

	Резервы под обесценение активов, по прочим операциям
На 31 декабря 2020 г.	-
Формирование резервов/(Восстановление резервов)	-
Списание	-
Итого изменение резервов	-
На 31 декабря 2021 г.	-
Формирование резервов/(Восстановление резервов)	245
Списание	
Итого изменение резервов	245
На 31 декабря 2022 г.	245

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Компании на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы по оплате труда	(17 265)	(10 200)
Расходы на обучение персонала	(41)	(78)
Расходы по отчисл. в с\ф комп.	(2 856)	(1 742)
Расходы по оплате аренды	(1 868)	(879)
Расходы по амортиз. мебели и обор.	(358)	(162)
Расходы по амортиз. компьютер. обор.	(596)	(382)
Расходы по амортизации на благоуст.	(120)	(66)
Расходы по амортиз. НА	(4 898)	(3 676)
Расходы на обслуж. и содер. основных средств	(64)	(8)
Расходы на канцтовары	(168)	(122)
Расходы на аренду офиса (процент)	(1 030)	(1 070)
Расходы на коммунальные услуги	(201)	(138)
Расходы на охрану	(46)	(42)
Расходы на услуги связи	(248)	(171)
Расходы на представит.	(273)	(270)
Расходы на аудит	(686)	(520)
Расходы на услуги спец.	(31)	(29)
Расходы на рекламу	(524)	(254)
Расходы командировочные	(96)	(110)
Благотворительность	(80)	-
Прочие расходы	(1 781)	(720)
Прочие налоги	(5)	(1)
Расходы, связанные с возвратом долга	(14)	(4)
Операционные расходы	(33 248)	(20 644)

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 2022 и 2021 гг. составляла 10%. Отсроченные налоговые активы по состоянию на 31 Декабря 2022 и 2021 гг. признаны с применением указанной ставки налога.

Ниже приведены временные разницы по отсроченному налогу:

	Балансовая стоимость	Налоговая база	Вычитаемые временные разницы
Основные средства	4 891	4 057	(834)
Учет аренды согласно МСФО (IFRS) 16	(990)	-	990
Кредиты и проценты к получению	427 094	434 780	7 686
Итого временные разницы			7 843
Налоговый эффект (10%)			784
Чистое налоговое требование на 31.12.2022 года			784
Чистое налоговое обязательство (актив) на 31.12.2021 года			(21)
Разница			805

Расходы по налогу на прибыль составили:

	за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Текущий налог	1 022	434
Отсроченное налоговое требование	(805)	525
Всего расходы по налогу	217	959

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе	2 871	646
Денежные средства в банке	6 361	2 225
Резервы под обесценение активов	(177)	-
	9 055	2 871

В отчет о движении денежных средств включены денежные средства и эквиваленты в сумме 10 332 тыс. сом на 31 декабря 2022 года и 3 971 тыс. сом на 31 декабря 2021 года.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ОГРАНИЧЕННЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства, ограниченные к использованию	1 100	1 100
	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 2022 г. и 31 декабря 2021 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
Актив по СВОП	1 000 000	85,68	85 680
Обязательство по СВОП			72 950
Чистая позиция на 31.12.2022			12 730

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	434 780	202 072
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(7 686)	(1 592)
	427 094	200 480

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за год, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 8.

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по секторам		
Торговля и коммерция	352 433	98 810
Потребительские кредиты	64 950	51 157
Транспорт	13 404	49 576
Промышленность	1 091	214
Сельское хозяйство	2 902	2 315
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(7 686)	(1 592)
	427 094	200 480

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, на 31 декабря 2022 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	319 165	(533,56)	318 631	0%
Просроченные	33 268	(3 629,53)	29 638	11%
Итого	352 433	(4 163,08)	348 270	1%
Транспорт				
Непросроченные	9 019	(0,43)	9 019	0%
Просроченные	4 385	(1 312,01)	3 073	30%
Итого	13 404	(1 312,44)	12 092	10%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	51 649	(187,93)	51 461	0%
Просроченные	13 301	(1 936,37)	11 365	15%
Итого	64 950	(2 124,3)	62 826	3%
Промышленность				
Непросроченные	1 091	(15,72)	1 075	1%
Просроченные	-	-	-	-
Итого	1 091	(15,72)	1 075	1%
Сельское хозяйство				
Непросроченные	2 749	(1,71)	2 748	0%
Просроченные	153	(68,66)	84	45%
Итого	2 902	(70,37)	2 832	2%
Всего	434 780	(7 685,92)	427 094	1%
<i>в т.ч.</i>				
Непросроченные	383 673	(739,34)	382 934,0	0%
Просроченные	51 107	(6 946,57)	44 159,93	14%

В таблице ниже представлена информация об справедливой стоимости залогового обеспечения на 31 декабря 2022 г.:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Кредиты клиентам	Справедливая стоимость залогового обеспечения
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	80 153	244 548	79 924	243 552
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом (транспортными средствами, оборудованием и домашним инвентарем)	332 061	415 151	92 867	127 719
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	-	-	-
Необеспеченные залогом кредиты	22 566	-	29 281	-
Итого	434 780	659 699	202 072	371 271

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 г. активы на право пользования Компании представлены следующим образом:

Активы, принятые в аренду	Офисное помещение	Итого
Заключенные 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
Заключенные 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
Заключенные договора в течении отчетного периода	-	-
Эффект от модификации договоров	-	-
Амортизация	(4 715)	(4 715)
На 31 декабря 2022 г.	12 573	12 573

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. основные средства Компании представлены следующим образом:

	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Благоустройство арендованной собственности	Оборудование	Канторское оборудование	Мебель и принадлежности	Нематериальный актив	Итого
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2021 года	191	511	579	2 184	394	90	3 949
Поступление	-	104	988	1 056	178	953	3 279
Переоценка/Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(191)	-	-	(46)	-	-	(237)
31 декабря 2022 года	-	615	1 567	3 194	572	1 043	6 992
Накопленный износ							
31 декабря 2021 года	-	(75)	(150)	(541)	(96)	(3)	(865)
Начислено за год	-	(120)	(261)	(596)	(99)	(183)	(1 259)
Списанный износ	-	-	2	21	-	-	24
31 декабря 2022 год	-	(195)	(409)	(1 115)	(195)	(186)	(2 100)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2021 года	191	436	429	1 643	298	87	3 084
На 31 декабря 2022 года	-	420	1 159	2 079	377	857	4 891

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Недвижимость, перешедшая во владение Компании	2 876	-
Резерв под обесценение прочей собственности	(68)	-
	2 808	-

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. прочие активы Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Предоплата	1 209	608
Расходы будущих периодов	758	-
Расчеты с работниками банка	46	-
Госпошлина	253	26
Гарантийный возврат	3	3
Товарно-материальные запасы	33	11
Прочие начисления	102	60
Комиссионные по ведению счета	17	-
Авансы по налогу на прибыль	16	147
	2 436	855

19. КРЕДИТЫ ОТ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. кредитные обязательства Компании перед финансовыми учреждениями представлены следующим образом:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Средневз.процент. ставка, %	Остатки по кредитам	Средневз.процент. ставка, %	Остатки по кредитам
Местные финансовые учреждения				
ФинансКредит Банк	19%	30 315	16%	9 826
Банк Азии	22%	30 000	-	-
МКК Frontiers (Фронтиэрс)	21%	81 665	-	-
Иностранные финансовые учреждения				
Invescore NBFJ JSC, Монголия	13%	217 265	8%	118 662
Итого		359 245		128 488

20. НАЛОГИ К ОПЛАТЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. налоговые обязательства Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Налог на прибыль	592	-
Налог с продаж	232	97
Налог на нерезидента	240	73
Подоходный налог к уплате	160	100
Обязательства по взносам в Соцфонд	515	288
Итого	1 739	558

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 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
Заклученные договора в течении отчетного периода	-	-
Процентные расходы	1 278	1 278
Эффект от модификации договоров	-	-
Арендные платежи	(5 665)	(5 665)
На 31 декабря 2022 г.	13 564	13 564

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. прочие обязательства Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Начисленные проценты к выплате, в том числе:	5 047	2 848
- по кредитам от банков-резидентов	734	71
- по кредитам от других финансово-кредитных учреждений - резидентов	767	-
- по кредитам от других финансово-кредитных организаций-нерезидентов	3 475	2 533
- по другим обязательствам, полученным банком	71	244
Доходы будущих периодов	58	330
Счета кредиторов	126	1 393
Авансы полученные	300	143
Счета к оплате за товары и услуги	1 100	-
Резервы по отпускам	220	-
Прочие обязательства	1 035	-
Невыясненные суммы	63	67
	7 949	4 781

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала составила 59 000 000 сом.

Капитал	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Уставный капитал	59 000	59 000
Нераспределенная прибыль	31 975	23 200
Всего капитал	90 975	82 200

Согласно выписки из реестра акционеров уставный капитал Компании был распределен между акционерами следующим образом:

АО «Invescore NBFJ JSC»	- 70%;
Асанакунув Уланбек Исаевич	- 25%;
Токтогулов Миррахим Токтогулович	- 5%.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 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.

25. 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 2022 г. и 31 декабря 2021 г. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Стоимость сделок за 2022 г.	Остатки дебиторской/ (кредиторской) задолженности на 31.12.2022 г.	Стоимость сделок за 2021 г.	Остатки дебиторской/ (кредиторской) задолженности на 31.12.2021 г.
Кредит от Invescore NBFJ JSC	217 265	(217 265)	118 662	(118 662)
Начисленные проценты по кредиту	19 901	(3 475)	6 213	(2 533)
Ключевой персонал	3 677	-	3 728	-
	240 844	(220 740)	128 603	(121 195)

26. 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 2022		31 декабря 2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	9 232	9 055	2 871	2 871
Денежные средства, ограниченные к использованию	1 100	1 100	1 100	1 100
Производные финансовые инструменты	12 730	12 730	5 462	5 462
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	434 780	427 094	205 734	203 338
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 876	2 808		
Итого	460 718	452 787	215 167	212 771

Обязательства:				
Кредиты от банков	60 315	60 315	9 826	9 826
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	298 930	298 930	118 662	118 662
Прочие обязательства	126	126	1 393	1 393
Обязательства по активам, принятым в аренду	13 563	13 563	17 951	17 951
Итого	372 934	372 934	147 832	147 832

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Компании представлена капиталом Акционеров, который включает выпущенный уставный капитал и нераспределенную прибыль, 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.

28. 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 Советом директоров Компании.

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 заемщиков и потенциальных заемщиков 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

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

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.

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 2022 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 фиксированному 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 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9 055	-	9 055
Денежные средства, ограниченные к использованию	1 100	-	1 100
Актив по СВОП		85 680	85 680
Обязательство по СВОП	(72 950)	-	(72 950)
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	427 094	-	427 094
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	364 299	85 680	449 979
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты от других финансово-кредитных организаций		217 265	217 265
Счета к оплате	126	-	126
Прочие обязательства	4 349	3 475	7 824
Обязательства по активам, принятым в аренду	13 563	-	13 563
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18 038	220 740	238 778
Чистая позиция	346 262	(135 060)	211 202

	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

Анализ чувствительности

В случае 5% обесценения Кыргызского сома против упомянутых иностранных валют капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г. уменьшится на 136 тыс. сом (2021 г. - на 127 тыс. 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 2022 г. увеличится на 136 тыс. сом (2021 г. - на 127 тыс. сом), предполагая, что все остальные переменные останутся неизменными.

29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

30. 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 2022 года не имеются.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Турдалиев Т. А.

Аттокурова А.О.