

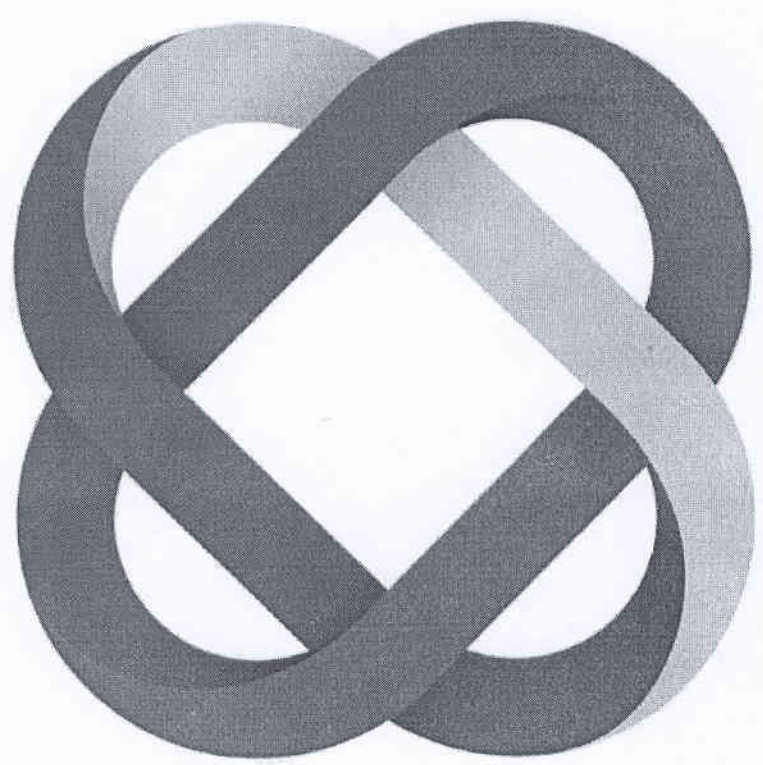
Содержание

Содержание

Финансовая отчётность и отчёт независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество “МФК “АБН”

31 Декабря 2021 года



Содержание

Отчёт независимого аудитора	3
Отчёт о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	7
Отчёт о финансовом положении	8
Отчёт об изменениях в капитале	9
Отчёт о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчётности	12



Отчёт независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «АБН»

Мнение

Нами проведён аудит финансовой отчётности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «АБН» (далее – «Компания»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также отчёт о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечания к финансовой отчётности, включая краткое изложение основных принципов учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчётности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В **примечании 4.4.6** финансовой отчётности раскрывается информация об учётной политике, а **примечание 29.1** раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – ОКУ) был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Компании.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Компании, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее;

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основе МСФО 9 и сравнили её с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Компанией значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Компании в своих расчётах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, средств в других финансовых институтах, включённых в расчёты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надёжность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчётности.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, 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 отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 учётной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Компании допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределённость 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 неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её 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 объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности 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 и можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Хохлова Юлия.

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

Юлия Хохлова
Аудитор, руководитель проекта
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия АД №0014 от 24 июля 2021 года



3 марта 2022 года
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчёт о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	118,601	102,531
Процентные и схожие расходы	6	(34,717)	(35,091)
Чистые процентные доходы		83,884	67,440
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли		(827)	-
Прочие доходы	7	510	375
Возмещение/(формирование) резерва по кредитным убыткам	8	(15,531)	(7,419)
Возмещение резерва по прочим операциям	18	198	547
Затраты на персонал	9	(42,122)	(35,549)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	(2,824)	(2,130)
Прочие расходы	10	(18,775)	(12,475)
Прибыль до налогообложения		4,513	10,789
Расходы по налогу на прибыль	11	(1,104)	(1,385)
Прибыль за год		3,409	9,404
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		3,409	9,404
Прибыль на акцию	12		
Базовая		0.0236	0.0661

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.



Отчёт о финансовом положении

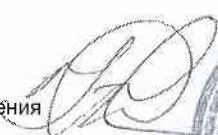
В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	11,681	25,776
Средства в банках	14	19,040	34,819
Производные финансовые активы	15	1,908	-
Кредиты и авансы клиентам	16	348,320	319,528
Основные средства и нематериальные активы	17	23,635	24,065
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18	1,917	2,508
Налог на прибыль, оплаченный авансом		189	-
Прочие активы	19	4,888	7,248
Итого активы		411,578	413,944
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Заёмные средства	20	136,261	170,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	98,297	70,358
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	251
Отложенное налоговое обязательство	11	2,148	1,290
Прочие обязательства	22	11,983	8,580
Итого обязательства		248,689	250,483
Капитал			
Акционерный капитал	23	144,828	144,828
Собственные выкупленные акции		-	(1,327)
Прочие компоненты		51	655
Нераспределённая прибыль		18,010	19,305
Итого капитал		162,889	163,461
Итого обязательства и капитал		411,578	413,944

Финансовая отчётность была утверждена и подписана 3 марта 2022 года

Кожомуратов Улан

Председатель Правления




Кадырбаева Гульзат

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах 12 до 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

Отчёт об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Прочие компоненты	Нераспределённая прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	144,828	(5,484)	2,629	26,622	168,595
Продажа собственных акций	-	5,484	(2,541)	-	2,943
Выкуп собственных акций	-	(1,327)	567	-	(760)
Дивиденды акционерам	-	-	-	(16,721)	(16,721)
Операции с собственниками	-	4,157	(1,974)	(16,721)	(14,538)
Прибыль за год	-	-	-	9,404	9,404
Всего совокупный доход за год	-	-	-	9,404	9,404
Остаток на 31 декабря 2020 года	144,828	(1,327)	655	19,305	163,461
Продажа собственных акций	-	2,269	(1,016)	-	1,253
Выкуп собственных акций	-	(942)	412	-	(530)
Дивиденды акционерам	-	-	-	(4,704)	(4,704)
Операции с собственниками	-	1,327	(604)	(4,704)	(3,981)
Прибыль за год	-	-	-	3,409	3,409
Всего совокупный доход за год	-	-	-	3,409	3,409
Остаток на 31 декабря 2021 года	144,828	-	51	18,010	162,889

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

Отчёт о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	4,513	10,789
Корректировки		
Износ основных средств и нематериальных активов	2,824	2,130
Доход от списания основных средств	1	(81)
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,531	7,419
Движение в резерве под обесценение прочих активов	(198)	(547)
Право пользования активом	(651)	(226)
Проценты к получению	567	(11,685)
Проценты к выплате	1,340	1,359
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	23,927	9,158
Изменение операционных активов		
Средства в банках	16,000	(10,000)
Кредиты и авансы клиентам	(44,826)	(56,130)
Производные финансовые активы	(1,908)	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	789	2,190
Прочие активы	2,044	(3,141)
Изменение операционных обязательств		
Прочие обязательства	4,315	(329)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	341	(58,252)
Налог на прибыль выплаченный	(686)	(1,334)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(345)	(59,586)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(1,754)	(2,980)
Продажа основных средств и нематериальных активов	34	2,746
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,720)	(234)

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп собственных акций	(530)	(760)
Продажа собственных акций	1,253	2,943
Заёмные средства полученные	(34,598)	(7,089)
Платежи по финансовой аренде	(935)	(328)
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,454	68,761
Дивиденды выплаченные	(4,686)	(16,013)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(12,042)	47,514
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(14,107)	(12,306)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	25,776	38,105
Изменение ожидаемых кредитных убытков	12	(23)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	11,681	25,776

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

Примечания к финансовой отчётности

1 Основная деятельность

Открытое акционерное общество «Микрофинансовая компания «АБН» (далее – «Компания») является финансово-кредитным учреждением, созданным по решению собрания участников (протокол №2 от 31 января 2014 года) путём преобразования Финансового Кооператива «Кредитный Союз «АБН». Компания является правопреемником Финансового Кооператива «Кредитный Союз «АБН» по всем обязательствам.

Компания первоначально была образована 28 октября 1998 года, и осуществляла свою деятельность в форме финансового кооператива кредитного союза до момента реорганизации в открытое акционерное общество Микрофинансовую компанию. Перерегистрация произведена 9 октября 2014 года в Управлении Юстиции Таласской области Кыргызской Республики (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0011645, регистрационный номер 89578-3307-ОАО). 3 июня 2020 года Компания прошла перерегистрацию в Чуй-Бишкекском Управлении Юстиции (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0045240, регистрационный номер 89578-3301-ОАО).

До реорганизации Компания осуществляла свою деятельность на основании лицензии НБ КР № 67 от 01 сентября 2009 года на привлечение денежных средств своих участников путём приобретения ими сберегательного пая и на предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности. После проведённой реорганизации Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии №007 от 20 октября 2014 года на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте.

Основной деятельностью Компании является микрокредитования в целях преодоления бедности, повышения уровня занятости, развития социальной и предпринимательской активности населения Кыргызской Республики.

Головной офис Компании находится по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 4-й микрорайон дом 35/1.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет 2 филиала, осуществляющие свою деятельность на территории Кыргызской Республики (2020: 2).

Количество сотрудников на 31 декабря 2021 года составляет 83 человек (2020: 84 человек).

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

Изменения в политической и экономической среде и развитие правовой, налоговой и законодательных систем в Кыргызской Республике носят продолжающийся характер. От этих изменений во многом зависят стабильность и развитие экономики Кыргызстана. Правительство подтвердило приверженность надлежащему управлению, включая усилия по борьбе с коррупцией, прозрачность и подотчётность.

В 2020 году после рецессии экономика Кыргызстана вступила в фазу стабильного восстановления. Ожидается, что постепенное улучшение ситуации с эпидемией COVID-19, а также расширение государственно-частных инвестиций будут стимулировать рост в 2022 году. Усилия по улучшению деловой среды, расширение доступа к финансированию для малых и средних предприятий (далее - МСП) и создание возможностей для приоритетных социальных расходов, а также расширенный план действий по развитию рынка капитала должны способствовать стабильности и развитию экономики Кыргызстана. По разным данным местных государственных органов и международных финансовых институтов, ожидается, что в 2022 году ВВП вырастет примерно на 4,5%.

Руководство Компании считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, руководство Компании регулярно отслеживает позицию ликвидности Компании и намерена использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появиться необходимость.

Руководство Компании также считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Компании.

Настоящая финансовая отчётность отражает оценку руководством влияния бизнес-среды Кыргызской Республики на деятельность Компании. Однако будущая экономическая и политическая ситуация и её влияние на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее настоящая финансовая отчётность не отражает потенциальное влияние вышеуказанной неопределённости в будущем на деятельность Компании.

3 Основы представления отчётности

3.1 Применяемые стандарты

Финансовая отчётность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее "МСФО"), утверждёнными и опубликованными Советом по Международным стандартам финансовой отчётности (далее "СМСФО"), а также интерпретациями, утверждёнными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчётности (далее "КИМФО").

Компания подготавливает отчёты для нормативных целей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе учётных записей Компании, с учётом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения их в соответствии с МСФО.

3.2 Принципы оценки

Финансовая отчётность была подготовлена на основе справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, а нефинансовые активы и обязательства отражаются по исторической стоимости.

3.3 Функциональная валюта и валюта отчётности

Функциональной валютой Компании является валюта первичной экономической среды, в которой действует Компания. Функциональной валютой и валютой отчётности Компании является Кыргызский сом (далее "сом"), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события, и обстоятельства, определяющие деятельность Компании. Финансовая отчётность представлена в тысячах сом, в национальной валюте Кыргызской Республики, которая за его пределами КР не конвертируется.

3.4 Изменения в политике бухгалтерского учёта

Компания впервые применила определённые стандарты и поправки, которые эффективны для годовых периодов, начинающихся с 1-го января 2021 или после этой даты. Компания не применяла любые другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и впервые применённые в 2021 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчётность Компании.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – Уступки по аренде в связи с COVID-19
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Реформа базовой процентной ставки (IBOR).

3.5 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу в Компании

На дату утверждения данной финансовой отчётности, были опубликованы ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к применяемым стандартам, которые пока не вступили в силу. Компания пока ещё не приняла ни одну из поправок, интерпретаций или толкований.

Руководство не ожидает существенного влияния данных стандартов и поправок на финансовую отчётность Компании. Данные стандарты и поправки представлены ниже:

- МСФО 17 «Договоры страхования»;

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Поправки к МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4);
- Поступления от продажи продукции, произведённой до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства (поправки к МСФО (IAS) 16);
- Ссылки на концептуальную основу (поправки к МСФО 3);
- Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, цикл 2018-2020 гг. (Поправки к МСФО 1, МСФО 9, МСФО 41, МСФО 16);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции».

4 Краткое описание основных принципов учётной политики

Ниже изложены основные принципы учётной политики Компании, использованные при составлении данной финансовой отчётности и последовательно применяемые в предыдущие годы.

4.1 Отражение доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Компанию и сумма выручки может быть надёжно измерена. Расходы признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, вытекут из Компании и сумма расходов может быть надёжно измерена. Ниже представленные критерии также должны быть выполнены для признания выручки:

Метод эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» - это ставка, по которой дисконтируются предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, за исключением приобретённых или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Компания оценивает будущие денежные потоки с учётом всех договорных условий по финансовому инструменту, но не с учётом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Для приобретённых или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, эффективная процентная ставка, скорректированная на кредит, рассчитывается использованием расчётных будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Расчёт эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки, а также комиссии и уплаченные или полученные сборы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

"Амортизированная стоимость" финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании за вычетом выплат по погашению основного долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленного процента с использованием метода эффективной ставки, амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а в отношении финансовых активов, скорректированная на любой ожидаемый резерв под обесценение кредитов. "Валовая балансовая стоимость финансового актива" - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину ожидаемого резерва под обесценение кредитов.

Расчёт процентных доходов и расходов

При расчёте процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не кредитно-обесценен) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, которые стали обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путём применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является обесцененным, то расчёт процентного дохода возвращается к валовому исчислению.

Для финансовых активов, которые были обесценены при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путём применения скорректированной по кредиту эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива. Расчёт процентного дохода не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива снижается.

Информацию о том, когда финансовые активы считаются обесцененными, см. **Примечание 4.4.6.**

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку.

Прочие комиссионные доходы, включая плату за обслуживание счета, комиссию за управление инвестициями, комиссию за продажу и комиссию за размещение, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если ожидается, что обязательство по предоставлению кредита не приведёт к выдаче кредита, то соответствующая комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается линейным методом в течение периода действия обязательства.

Договор с покупателем, в результате которого финансовый инструмент признается в финансовой отчётности Компании, может частично подпадать под действие МСФО 9 и частично под действие МСФО 15. В этом случае Компания сначала применяет МСФО 9 для выделения и оценки той части договора, которая находится в сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем на оставшуюся часть применяет действие МСФО (IFRS) 15.

Прочие комиссионные расходы относятся в основном к комиссиям за транзакции и услуги, которые относятся на расходы по мере получения услуг.

4.2 Переоценка иностранной валюты

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчёта финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются в отчёте о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как чистые доходы от торговли. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчёта финансовых активов, не предназначенных для торговли, признаются в отчёте о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как прочие операционные доходы или расходы. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действовавшему на отчётную дату.

Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в капитал в резерв переоценки финансовых активов, имеющих для продажи. Разница в пересчёте по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

Разницы между контрактным курсом операции и средним курсом, действовавшим на дату операции, включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, как чистые доходы за вычетом расходов по торговой деятельности.

Ниже приведены курсы, используемые Компанией для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте при подготовке финансового отчёта:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Сом/1 Американский доллар	84.7586	82.6498
Сом/1 Евро	95.7857	101.3204

4.3 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчётный период включает в себя сумму текущего налога за отчётный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, эффект от которых отражается непосредственно в капитале, в этом случае налог на прибыль отражается в капитале.

Текущий налог на прибыль за отчётный период рассчитывается, исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчётный период, с учётом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчётные периоды. В случае, если финансовая отчётность готова к выпуску ещё до представления налоговых отчётов, прибыль и убытки, подлежащие налогообложению, основываются на оценках. Налоговые органы могут более строго интерпретировать налоговое законодательство, а также рассматривать налоговые расчёты. В результате, налоговые органы могут обложить дополнительными налогами те операции, которые не были облажены прежде. В итоге, могут возникнуть существенные дополнительные налоги, штрафы и взыскания. Налоговая проверка может включать в себя шесть лет, сразу же предшествующему году проверки. При некоторых обстоятельствах, налоговая проверка может включать более длительные периоды.

Отложенный налог на прибыль и обязательства отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным различиям, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в финансовой отчётности, и их стоимостью, используемой для целей расчёта налогооблагаемой базы, за исключением тех случаев, когда отложенный налог возникает в результате начального признания гудвилл либо актива или обязательства, возникшего от операции, не являющейся объединением предприятий, и который в момент совершения операции, не влияет ни на прибыль финансовой отчётности, ни на прибыль или убыток, определённой для налогообложения.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счёт которой могут быть использованы временные различия. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату.

В Кыргызской Республике существуют также прочие операционные налоги, применимые к деятельности Компании. Эти налоги включены в прочие операционные расходы в отчёте о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

Компания первоначально признает кредиты и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все другие финансовые инструменты (включая обычные покупки и продажи финансовых активов) признаются на дату сделки, которая является датой, когда Компания становится стороной договорных положений по инструменту.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесённых операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учётной политики, представленных ниже.

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по: амортизированной стоимости, по ССЧПСД (справедливой стоимости, оцениваемый через прочий совокупный доход) или по ССЧПУ (справедливой стоимости, оцениваемый через прибыль или убыток).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он удовлетворяет обоим следующим условиям и не оценивается по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной задолженности

Долговой инструмент оценивается по ССЧПСД, только если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не классифицирован как оцениваемый по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается за счёт сбора договорных денежных потоков и продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов по непогашенной основной сумме

При первоначальном признании инвестиций в акционерный капитал, которые, не предназначены для торговли, Компания может безоговорочно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости в ПСД.

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критериям классификация в качестве активов учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Компания может принять бесповоротное решение классифицировать в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учёте, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес модели

Компания оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и информацию, предоставляемую руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этих политик на практике. В частности, направлена ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определённого профиля процентных ставок, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы
- как оценивается эффективность портфеля и сообщается руководству Компании;
- риски, которые влияют на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и как эти риски управляются

- как компенсируются менеджеры бизнеса - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и их ожидания относительно будущих продаж. Однако информация о деятельности по продажам рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки того, как заявленная цель Компании по управлению финансовыми активами достигается и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управления и результаты деятельности, которых оцениваются по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены как для сбора договорных денежных потоков, так и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов (тест SPPI)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой, непогашенной в течение определённого периода времени, и за другие основные кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также за рентабельность. При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов, Компания учитывает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы оно не соответствовало этому условию.

При проведении оценки Компания учитывает:

- непредвиденные события, которые могут изменить объёмы и сроки движения денежных средств;
- использование возможностей;
- условия предоплаты и продления;
- условия, ограничивающие требование Компании, в отношении потоков денежных средств от указанных активов (например, без регрессные соглашения об активах); а также
- функции, которые изменяют учёт временной стоимости денег, например, периодический сброс процентных ставок.

Реклассификации

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Компания изменила свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПУ.

4.4.3 Выбытие

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива (см. **Примечание 4.4.4**) или передаёт права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Компания не передаёт и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределённой на часть актива, признание которого прекращено) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любой новый актив, полученный за вычетом любого нового обязательства) предполагается) и (ii) любая совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в ПСД, отражаются в составе прибылей или убытков.

Любая совокупная прибыль / убыток, признанный в ПСД в отношении долевых инвестиционных ценных бумаг, обозначенных как оцениваемые по ССЧПСД, не признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, которые подлежат прекращению признания, созданная или оставленная Компанией, признается, как отдельный актив или обязательство.

Компания заключает сделки, в результате которых он передает активы, признанные в его отчете о финансовом положении, но сохраняет либо все, либо практически все риски и выгоды от переданных активов или их часть. В таких случаях признание активов не прекращается. Примерами таких операций являются операции по предоставлению денежных средств под залог ценных бумаг (РЕПО).

Когда активы продаются третьему лицу с одновременным обменом суммарной ставки доходности по переданным активам, транзакция учитывается как транзакция обеспеченного финансирования, аналогичная сделкам купли-продажи и выкупа, поскольку Компания сохраняет все или практически все риски и вознаграждение за владение такими активами.

В сделках, в которых Компания не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансового актива, и сохраняет контроль над активом, Компания продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать, определяемой степенью на которые он подвержен изменениям стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Компания сохраняет за собой обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Переданный актив прекращает признаваться, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство признается в договоре на обслуживание, если плата за обслуживание более чем достаточна (актив) или меньше, чем (ответственность) за выполнение обслуживания.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства выполняются, аннулируются или истекают.

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Компания оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться (см. **Примечание 4.4.3**), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости плюс все приемлемые расходы по сделке.

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за финансовых трудностей заёмщика (см. **Примечание 4.4.6**), то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

4.4.5 Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитываются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закреплённое право на зачёт признанных сумм и есть намерение произвести расчёты на чистой основе, или реализовать актив и погасить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются в чистом выражении только в тех случаях, когда это разрешено МСФО, или в отношении прибылей и убытков, возникающих в результате группы аналогичных операций, таких как торговая деятельность Компании.

4.4.6 Обесценение

Компания оценивает прогнозируемые ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССЧПУ:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- обязательства по аренде
- кредитные обязательства, предоставленные по ставке ниже рыночной

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

Компания оценивает резервы на потери за весь срок ОКУ (ECL), за исключением следующих случаев, для которых оценивается 12-месячный ОКУ:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые на отчётную дату имеют низкий кредитный риск; а также
- другие финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Компания считает, что долговые ценные бумаги имеют низкий кредитный риск, когда их рейтинг кредитного риска эквивалентен общепринятому определению инвестиционного уровня.

12-месячный ОКУ (12МОКУ) - это часть ОКУ, возникающая в результате событий дефолта для финансового инструмента, который возможен в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ОКУВС) - это ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Измерение ОКУ (ECL)

Как ОКУВС, так и 12МОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Компания приняла политику проведения оценки в конце каждого отчётного периода того, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учётом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в **Примечании 29.1**.

Исходя из вышеизложенного, Компания группирует свои финансовые инструменты по стадиям 1, 2, 3. ПСКО (приобретённые и созданные активы, являющиеся кредитно-обесценёнными уже при первоначальном признании), как описано ниже:

- Стадия 1: Когда кредиты впервые признаются, Компания признает резерв, основанный на 12МОКУ. Ссуды на стадии 1 также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, и кредит был расклассифицирован со стадии 2.
- Стадия 2: когда кредит показал существенное увеличение кредитного риска с момента его предоставления. Компания признает резерв для ОКУВС. Кредиты на второй стадии также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, а кредит был переклассифицирован из третьей стадии.
- Стадия 3: Кредиты считаются обесценёнными. Компания признает резерв для ОКУВС
- ПСКО. Приобретённый или созданный кредитно-обесценённый финансовый активы (ПСКО) представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставки кредита (ЭПС). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированный результат умножения вероятности дефолта (ВД), подверженности риску дефолта (ПРД) и убытка при дефолте (УПД), определяемый следующим образом

- ВД (вероятность дефолта) является оценкой вероятности дефолта в течение определённого периода. Дефолт может произойти только в определённое время в течение оцениваемого периода, если объект ранее не был списан и все ещё находится в портфеле
- ПРД (подверженность риску дефолта) это оценочное значение, подверженное дефолту на будущую дату, принимая в расчёт ожидаемые изменения данных значений после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, определённые контрактом или иным ожидаемым использованием заёмных средств, а также начисленных процентов по просроченным платежам.
- УПД (убыток при дефолте) является оценкой потерь, возникающих в случае, когда дефолт происходит в данный момент времени. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации какого-либо обеспечения. Обычно выражается в процентах от ПРД.

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в **Примечании 29.1.2.**

Пересмотренные финансовые активы

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или если существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заёмщика, проводится оценка необходимости прекращения признания финансового актива (см. **Примечание 4.4.4**) и ОКУ измеряется следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчёт дефицита денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания. Эта сумма включена в расчёт недостающих денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчётную дату Компания оценивает, являются ли финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, обесцененными. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив обесценен, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заёмщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка;
- реструктуризация займа или аванса на условиях, которые Компания не рассматривала бы в других условиях;
- становится вероятным, что заёмщик обанкротится или потерпит другую финансовую реорганизацию; или же
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заёмщика, как правило, считается обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, а других признаков обесценения нет.

При оценке того, являются ли инвестиции в суверенные долговые инструменты обесцененными, Компания учитывает следующие факторы:

- Оценка рынка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций;
- Оценка рейтинговыми агентствами кредитоспособности;
- Возможность страны получить доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых инструментов.

Представления резервов по ОКУ в отчёте о финансовом положении

Резервы по ОКУ представлены в отчёте о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов
- долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД: в отчёте о финансовом положении резерв по убыткам, не признается, поскольку балансовая стоимость этих активов равна их справедливой стоимости. Тем не менее, резерв на покрытие убытков раскрывается и отражается в резерве справедливой стоимости
- кредитные обязательства: как правило, в качестве резерва;
 - При оценке ОКУВС для обязательства кредитного характера Компания оценивает ожидаемую часть кредитного обязательства, которая будет погашена в течение ожидаемого срока. ОКУ затем основывается на приведённой стоимости ожидаемого дефицита денежных потоков, если кредит будет использован. Ожидаемый дефицит денежных средств дисконтируется в приближении к ожидаемому ЭПС по кредиту.
 - если финансовый инструмент включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Компания не может определить ОКУ по компоненту кредитного обязательства отдельно от использованных компонентов, то Компания представляет объединённые убытки от обесценения для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из общей балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение убытков от обесценения над общей суммой использованного компонента представляется как резерв.

Выбытие

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), когда нет реальной перспективы восстановления. Это обычно тот случай, когда Компания определяет, что у заёмщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Тем не менее, списанные финансовые активы могут по-прежнему являться объектом право-применения в целях соблюдения процедур Компании по взысканию причитающихся сумм.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства на счетах коммерческих банках, которые за короткий срок могут быть конвертированы в наличные средства, в том числе высоколиквидные инвестиции со сроком погашения в течение 90 дней с даты приобретения, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и которые не подвержены значительному риску изменения в стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания предоставляет другим банкам авансы и депозиты различным сроком погашения. Кредиты и авансы с фиксированным сроком погашения в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной по эффективной процентной ставке. Кредиты и авансы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости, основываясь на сроках погашения, оценённых руководством. Средства в других финансовых организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

4.7 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляют собой активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают при предоставлении Компанией денежных средств непосредственно заёмщикам и без намерения продажи подлежащих получению средств.

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Компанией, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесённые затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается, как убыток при первоначальном признании кредита и включается в отчёт о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток от активов, размещённых по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заёмщикам, не имеющим фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заёмщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

4.8 Аренда

Компания в роли арендатора

В отношении любых новых договоров Компания рассматривает, является ли договор арендным договором или содержит ли он договор аренды. Аренда определяется как «договор или часть договора, который передаёт право использовать актив (базовый актив) в течение периода времени в обмен на возмещение». Чтобы применить это определение, Компания оценивает, соответствует ли контракт трём ключевым оценкам, а именно:

- контракт содержит идентифицированный актив, который либо явно указан в контракте, либо неявно указан путём идентификации в момент предоставления актива Компании,
- Компания имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая его права в рамках определённой сферы действия договора,
- Компания имеет право определять способ использования идентифицированного актива на протяжении всего периода использования. Компания оценивает, имеет ли он право указывать, «как и для каких целей» актив используется в течение всего периода использования.

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Право пользования активом оценивается, как если бы стандарт применялся с даты начала аренды. Хотя балансовая стоимость определяется с момента начала аренды, она дисконтируется с использованием дополнительной ставки заимствования арендатора на дату первоначального применения.

Компания амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Компания также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют. Улучшения арендованного имущества капитализируются и амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока их полезного использования линейным методом.

На дату начала Компания оценивает обязательство по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, неоплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, подразумеваемой в аренде, если эта ставка легкодоступна, или дополнительной ставкой заимствования Компании.

Арендные платежи, включённые в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу, фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, обоснованно определённых быть осуществлённым.

После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведённым платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения, или наличия изменений в фиксированных платежах, по существу.

Когда обязательство по аренде переоценивается, соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования или прибыли или убытке, если актив в форме права пользования уже уменьшен до нуля.

Компания применила исключения для учёта краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчёте о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды.

Компания определяет дополнительную ставку заимствования путём анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определённые корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчёте о финансовом положении активы в форме права пользования были включены в состав основных средств, а обязательства по аренде были включены в прочие обязательства.

Компания в роли арендодателя

Как арендодатель Компания классифицирует свою аренду как операционную или финансовую аренду.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она передаёт практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом, и классифицируется как операционная аренда, если это не так.

4.9 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Если возмещаемая стоимость ниже балансовой стоимости, по обстоятельствам природа которых не может считаться временной, то актив уменьшается до возмещаемой стоимости. Учёт земли ведётся по модели первоначальной (исторической) стоимости. Она имеет неограниченный срок полезного использования и, следовательно, не обесценивается.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезной службы активов. Компания применяет следующие ставки амортизации:

	<u>Срок полезной службы (в годах)</u>	<u>Ставка (%)</u>
Здания и сооружения	5-50	2-20%
Мебель и оборудование	3-7	14-33%
Компьютерное оборудование	3-7	14-33%
Транспортные средства	7	33%

Улучшения арендованной собственности капитализируются и амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: оставшегося периода аренды и срока полезной службы актива. Активы, находящиеся в процессе сооружения и установки, не амортизируются.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по улучшению актива отражаются в составе актива, когда вероятность получения дополнительных будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточна высока. Данные затраты амортизируются в течение оставшегося полезного срока соответствующего актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путём сравнения суммы полученных средств с балансовой стоимостью и включаются в операционную прибыль.

4.10 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся программы по компьютерному обеспечению, лицензии и прочие.

Отдельно приобретённые нематериальные активы первоначально учитываются по фактической стоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы делятся на активы с определённым сроком полезной службы и активы, срок полезной службы которых не определён. Нематериальные активы с определённым сроком полезной службы амортизируются линейным методом в течение срока их полезной службы до 7 лет и анализируются на предмет обесценения в целях выявления наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки полезной службы и методы амортизации нематериальных активов с определённым сроком службы пересматриваются по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются как расходы по мере их возникновения.

4.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

При определённых обстоятельствах, активы взыскиваются вследствие не реализации кредитных обязательств. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Кроме того, в данную категорию включены активы, принадлежащие Компании, по которым приняты решения о реализации.

4.12 Обесценение не финансовых активов

Прочие нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются на каждую отчётную дату на наличие любых признаков обесценения. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов представляет собой наибольшую из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность использования. При оценке ценности использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для актива.

Для актива, который не генерирует притоки денежных средств, в значительной степени независимые от притоков от других активов, возмещаемая стоимость определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признаётся, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и сторнируются только в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости. Любой сторнированный убыток от обесценения сторнируется только в той мере, в какой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.

4.13 Заёмные средства

К заёмным средствам относятся средства финансовых организаций, акционеров и коммерческих предприятий, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом непосредственных затрат. Впоследствии заёмные средства признаются по амортизированной стоимости, с применением способа эффективной ставки процента. Доходы и убытки отражаются в отчёте о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, когда заёмные средства перестают признаваться, а также посредством процесса амортизации.

4.14 Кредитные обязательства

«Кредитные обязательства» - это твёрдые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговорённых условиях.

Обязательства по предоставлению займа с процентной ставкой ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а первоначальная справедливая стоимость амортизируется в

течение срока действия обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из суммы резерва на убытки, определённой в соответствии с МСФО 9, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Обязательства, вытекающие из кредитных обязательств, включены в резервы.

4.15 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Компании, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надёжно оценена. Резервы включают обязательства, вытекающие из кредитных обязательств.

4.16 Капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением акций, выпущенных при объединении организаций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров. Превышение взносов в уставный капитал и номинальной стоимостью выпущенных акций признается, как эмиссионных доход.

Нераспределённая прибыль

Включает нераспределённую прибыль текущего и предыдущих периодов.

Прочие компоненты

Прочие резервы представляет собой разницу между номинальной стоимостью акций Компании и стоимостью, по которой Компания произвела выкуп собственных акций плюс затраты по сделке.

Дивиденды

Дивиденды, отражаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчётную дату, только в том случае, если они были утверждены до или на отчётную дату. Дивиденды, объявленные до отчётной даты или объявленные и утверждённые после отчётной даты, но до утверждения финансовой отчётности, раскрываются.

5 Критические допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчётности согласно МСФО (IFRS) требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учётной политики и на отражение в финансовой отчётности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения, основывающиеся на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными в данных обстоятельствах, служат основой для принятия решений об определении балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть определена из других надёжных источников. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки, лежащие в основе допущений на постоянной основе, пересматриваются. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они были пересмотрены и во всех будущих периодах, на которые влияют данные оценки.

5.1 Суждения

Классификация финансовых активов

Компания оценивает бизнес-модель, в которой состоят активы, и оценивает, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов по основной задолженности (см. **Примечание 4.4.2**).

Установленные критерии расчёта ожидаемых кредитных убытков

Компания устанавливает критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определяет методологию включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбирает и утверждает модели, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков.

5.2 Допущения и оценки неопределённости

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчётную дату (**Примечание 26**).

Срок полезного использования основных средств

Определение срока полезного использования основных средств производится с применением суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами. Будущие экономические выгоды воплощены в активах, и в основном потребляются в течении использования.

Тем не менее, такие факторы, как оперативная, техническая или коммерческая амортизация, часто приводят к снижению экономической выгоды актива. Руководство оценивает остаточный срок полезного использования в соответствии с текущим техническим состоянием актива и ожидаемого периода, в течение которого Компания ожидает получить выгоды. Для оценки остаточного срока полезного использования рассматриваются следующие основные факторы: ожидаемое использование активов, в зависимости от оперативных факторов и программы технического обслуживания, то есть амортизация и технической и коммерческой амортизации, вытекающие из изменений рыночных условий

Продолжение договора аренды

Когда у Компании есть опцион на продление аренды, руководство использует своё суждение, чтобы определить, будет ли с достаточной степенью уверенности исполняться опцион. Руководство рассматривает все факты и обстоятельства, включая свою прошлую практику и любые затраты, которые будут понесены для замены актива, если не будет принято решение о продлении, чтобы определить срок аренды.

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Компанией того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. **примечание 29.1.2**), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. **примечание 4.4.6**).

Налогообложение

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. Смотри **примечание 24**.

6 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	84,936	75,765
Процентные доходы по средствам в банках	3,941	4,746
Комиссионные доходы	28,074	20,683
Прочие процентные доходы	1,650	1,337
Итого процентные и схожие доходы	118,601	102,531

Процентные расходы по заёмным средствам	22,429	24,738
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	11,772	6,567
Процентные расходы по амортизации дисконта по модифицированным кредитам	-	2,660
Процентные расходы по аренде	340	166
Прочие процентные расходы	176	960
Итого процентные и схожие расходы	34,717	35,091

7 Прочие доходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Доходы от продажи залогового имущества	82	-
Доходы от аренды	67	108
Доходы от переоценки иностранной валюты	20	-
Доходы от продажи основных средств	-	81
Прочее	341	186
Итого прочие доходы	510	375

8 Формирование резерва по кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	2021			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13	(12)	-	-	(12)
Средства в других финансовых институтах	14	(302)	-	-	(302)
Кредиты и авансы клиентам	16	3,157	(1,544)	13,935	15,548
Прочие финансовые активы	19	316	-	-	316
Кредитные обязательства	24	(19)	-	-	(19)
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		3,140	(1,544)	13,935	15,531

		2020			
В тысячах кыргызских сом	Прим	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13	23	-	-	23
Средства в других финансовых институтах	14	351	-	-	351
Кредиты и авансы клиентам	16	6,763	1,148	(1,430)	6,481
Прочие финансовые активы	19	501	-	123	624
Кредитные обязательства	24	(60)	-	-	(60)
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		7,578	1,148	(1,307)	7,419

9 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Затраты на персонал	35,954	30,587
Налоги и прочие платежи по заработной плате	6,168	4,962
Итого затраты на персонал	42,122	35,549

10 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Расходы по возврату долгов	5,239	2,850
Банковские сборы	2,962	1,453
Операционная аренда	1,758	1,778
Расходы на информационные технологии	1,484	1,584
Транспортные расходы	1,324	947
Профессиональные услуги	1,146	777
Представительские расходы	755	89
Ремонт и техническое обслуживание	659	422
Канцелярские расходы	640	472
Услуги связи	629	531
Коммунальные расходы	558	468
Расходы на рекламу и публикации	265	148
Расходы на обучение	214	65
Расходы по обеспечению безопасности	122	132
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	92	102
Командировочные расходы	90	19
Расходы на благотворительность	16	7
Прочие расходы	822	631
Итого прочие расходы	18,775	12,475

11 Расходы по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Расход по текущему налогу	246	1,348
Отложенный налог	858	37
Итого расход по налогу на прибыль	1,104	1,385

Налог на прибыль в Кыргызской Республике составляет 10% (2020: 10%). Различия между МСФО и налоговым законодательством КР приводят к возникновению определённых временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке налога в 10%.

Ниже представлено соотношение между возмещением по налогу на прибыль и убытком по бухгалтерскому учёту:

В тысячах кыргызских сом	2021	Эффективная ставка налога (%)	2020	Эффективная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	4,513		10,789	
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	451	10	1,079	10
Доходы/расходы, уменьшающие/ увеличивающие налоговую базу	653	14	306	3
Расход по налогу на прибыль	1,104	24	1,385	13

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом	2021				
	2020	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	2	(1)	1	1	-
Средства в других финансовых институтах	35	(30)	5	5	-
Обязательства перед сотрудниками	122	(33)	89	89	-
Обязательства по аренде	165	3	168	168	-
Кредиты и авансы клиентам	(833)	(670)	(1,503)	-	(1,503)
Основные средства	(614)	(134)	(748)	-	(748)
Право пользования активом	(167)	7	(160)	-	(160)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(1,290)	(858)	(2,148)	263	(2,411)

В тысячах кыргызских сом	2020				
	2019	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	-	2	2	2	-
Средства в других финансовых институтах	-	35	35	35	-
Обязательства перед сотрудниками	192	(70)	122	122	-
Обязательства по аренде	48	117	165	165	-
Кредиты и авансы клиентам	(912)	79	(833)	-	(833)
Основные средства	(533)	(81)	(614)	-	(614)
Право пользования активом	(48)	(119)	(167)	-	(167)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(1,253)	(37)	(1,290)	324	(1,614)

12 Прибыль на акцию

	2021	2020
Прибыль за год (в тысячах сом)	3,409	9,404
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тыс. штук)	144,268	142,371
Базовая прибыль на акцию (сом)	0.0236	0.0661

13 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Расчётные счета в банках	11,692	25,799
	11,692	25,799
Вычет резерва под обесценение	(11)	(23)
Итого денежные средства и их эквиваленты	11,681	25,776

Анализ изменений в ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
Денежные средства и их эквиваленты		
Резерв под ОКУ на 01 января	23	-
Чистый пересчёт резерва	(12)	23
Остаток на 31 декабря	11	23

На 31 декабря 2021 года корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой 7,092 тысяч сом (2020: 18,585 тысяч сом) или 61% (2020: 72%) находились в 4 банках.

14 Средства в банках

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
ЗАО "Банк Компаньон"	19,089	32,170
ОАО "ФинансКредитБанк"	-	3,000
	19,089	35,170
Вычет резерва под обесценение	(49)	(351)
Итого средства в других финансовых институтах	19,040	34,819

Депозитные счета в ЗАО "Банк Компаньон" в сумме 12,000 тысяч сом являются залоговым обеспечением по двум полученным кредитам от ЗАО "Банк Компаньон" (2020: по полученным кредитам от Российско-Кыргызского Фонда Развития составило 35,000 тысяч сом).

На 31 декабря 2021 года процентная ставка по срочным депозитам варьировалась от 11% до 12.5% (2020: от 11% до 12.5%).

Анализ изменений в ОКУ по средствам в финансовых институтах представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
Средства в других финансовых институтах		
Резерв под ОКУ на 01 января	351	-
Чистый пересчет резерва	(302)	351
Остаток на 31 декабря	49	351

15 Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно-процентные свопы). Кредитный риск Компании представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

Совокупная договорная или условная сумма производных финансовых инструментов в наличии, э... степень, в которой инструменты являются благоприятными или неблагоприятными, и, следовательно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, может время от времени значительно изменяться.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2021		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Производные инструменты, предназначенные для торговли			
Валютно-процентные свопы	40,280	1,908	-
Итого производные инструменты	40,280	1,908	-

В 2020 году нет.

16 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом	2021			2020		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды	187,756	(11,546)	176,210	174,395	(11,575)	162,820
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	172,804	(694)	172,110	158,987	(2,279)	156,708
Итого	360,560	(12,240)	348,320	333,382	(13,854)	319,528

На 31 декабря 2021 года номинальная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 14% до 84% (2020: от 14% до 37%).

Кредиты и авансы клиентам в сумме 9,625 тысяч сом представляют собой обеспечение по полученному кредиту от Российско-Кыргызского Фонда Развития в размере 7,110 тысяч сом, в сумме 46 тысяч сом по кредитной линии от ОАО "КыргызКоммерцБанк" в размере 30,501 тысяча сом (2020: по полученным кредитам от Российско-Кыргызского Фонда Развития в сумме 31,102 тысяч сом и ОАО Банк "Бай-Тушум" в сумме 7,750 тысяч сом обеспечение в виде кредитов и авансов клиентам составило 35,000 тысяч сом).

На 31 декабря 2021 года, риск концентрации кредитного портфеля Компании представлен концентрацией кредитов суммой в 22,674 тысяч сом, от 10 крупнейших заёмщиков и связанных с ними сторон, либо 6.25% от общего кредитного портфеля (2020: 18,450 тысяч сом, либо 5.53% от общего кредитного портфеля).

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные на потребительские нужды				
Резерв под ОКУ на 01 января	24	2,204	9,347	11,575
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(303)	306	(3)	-
Перенос в Стадию 3	(2,710)	(1,058)	3,768	-
Чистый пересчёт резерва	3,008	(817)	16,007	18,198
Восстановление	-	-	3,329	3,329
Списание в течение года	-	-	(21,556)	(21,556)
Остаток на 31 декабря	19	635	10,892	11,546

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	11	881	1,387	2,279
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(28)	28	-	-
Перенос в Стадию 3	(124)	(88)	212	-
Чистый пересчёт резерва	149	(727)	(2,072)	(2,650)
Восстановление	-	-	1,905	1,905
Списание в течение года	-	-	(840)	(840)
Остаток на 31 декабря	8	94	592	694

				2020
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные на потребительские нужды				
Резерв под ОКУ на 01 января	44	1,560	6,380	7,984
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(776)	776	-	-
Перенос в Стадию 3	(5,366)	(830)	6,196	-
Чистый пересчёт резерва	6,122	698	2,478	9,298
Восстановление	-	-	1,264	1,264
Списание в течение года	-	-	(6,971)	(6,971)
Остаток на 31 декабря	24	2,204	9,347	11,575

				2020
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	80	343	3,763	4,186
Перенос в Стадию 1	-	-	-	-
Перенос в Стадию 2	(138)	149	(11)	-
Перенос в Стадию 3	(572)	(61)	633	-
Чистый пересчёт резерва	641	450	(3,908)	(2,817)
Восстановление	-	-	3,140	3,140
Списание в течение года	-	-	(2,230)	(2,230)
Остаток на 31 декабря	11	881	1,387	2,279

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движений между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в **Примечании 29.1.2**.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. См. **Примечание 26**. Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в **Примечании 28**. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в **Примечании 29**. Информация о связанных сторонах представлена в **Примечании 25**.

17 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом	Здания и сооружения	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Право пользования землей, зданиями и сооружениями	Нематериальные активы	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ							
На 31 декабря 2019 г.	25,157	5,744	2,474	3,651	508	1,791	39,325
Поступления	-	2,485	-	215	1,394	280	4,374
Выбытия	(3,131)	(46)	-	-	-	-	(3,177)
На 31 декабря 2020 г.	22,026	8,183	2,474	3,866	1,902	2,071	40,522
Поступления	-	659	-	409	675	686	2,429
Выбытия	-	(331)	-	(100)	-	(112)	(543)
На 31 декабря 2021 г.	22,026	8,511	2,474	4,175	2,577	2,645	42,408
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ							
На 31 декабря 2019 г.	5,692	3,299	2,409	2,929	15	495	14,839
Амортизационные отчисления	414	915	65	255	218	263	2,130
Выбытия	(466)	(46)	-	-	-	-	(512)
На 31 декабря 2020 г.	5,640	4,168	2,474	3,184	233	758	16,457
Амортизационные отчисления	390	1,037	-	317	749	331	2,824
Выбытия	-	(331)	-	(65)	-	(112)	(508)
На 31 декабря 2021 г.	6,030	4,874	2,474	3,436	982	977	18,773
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ							
На 31 декабря 2021 г.	15,996	3,637	-	739	1,595	1,668	23,635
На 31 декабря 2020 г.	16,386	4,015	-	682	1,669	1,313	24,065
На 31 декабря 2019 г.	19,465	2,445	65	722	493	1,296	24,486

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2021 года первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, включённых в состав основных средств, составляет 7,381 тысяч сом (2020: 6,522 тысячи сом).

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2021 года у Компании не было основных средств, выступавших в качестве обеспечения по какому-либо кредиту (2020: по кредиту ОсОО «Газ Инвест» составила 13,013 тысяч сом и по кредиту ОАО Банк «Бай Тушум» составила 3,269 тысяч сом).

Договорные обязательства

Компания не имеет договорных обязательств по строительству зданий и прочих капиталовложений в основные средства.

Право пользования активами

Компания арендует землю и 3 офиса. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью (см. **Примечание 12**), каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Компания классифицирует свои активы в форме права пользования в основные средства, см. **Примечание 17**. Обязательства по аренде представлены в отчёте о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. **Примечание 22**.

Средний срок аренды офисов составляет 2 года. В некоторых договорах аренды имеется возможность продлить аренду на дополнительный срок. Компании запрещено продавать или закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения.

Договоры аренды двух участков земли заключены на 37 лет. Арендные платежи являются фиксированными. Аренда не подлежит отмене или может быть отменена только за счёт существенной платы за расторжение.

18 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Дома	2,556	2,556
Земля	1,890	1,890
Нежилые помещения	-	789
	4,446	5,235
Вычет резерва под обесценение	(2,529)	(2,727)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,917	2,508

Информация о движении резервов под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Резерв под обесценение на 01 января	2,727	3,274
Восстановление резерва	(198)	(547)
Остаток резерва под обесценение на 31 декабря	2,529	2,727

По состоянию на дату взыскания залога, оно оценивается по наименьшей из балансовой стоимости нелогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога.

Политика Компании состоит в проведении своевременной реализации залога в должном порядке. Компания как правило не использует не денежные залоги для своих собственных операций. Активы оцениваются по наименьшей цене из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, состоят из залогов, принятых в счёт погашения кредитов, на которые Компания создала резерв под обесценение. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчётную дату произведена Руководством Компании на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчётности и в полной мере отражает вероятность потери активов Компанией.

19 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Дебиторская и прочая задолженность	4,712	7,242
Прочие	2,433	1,370
	7,145	8,612
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(2,592)	(1,912)
Итого прочие финансовые активы	4,553	6,700
Предоплата	259	466
Материалы	66	82
Прочие нефинансовые активы	10	-
Итого прочие нефинансовые активы	335	548
Итого прочие активы	4,888	7,248

Анализ изменений в ОКУ по прочим финансовым активам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	1,912	1,251
Чистое восстановление	364	37
Чистый пересчёт резерва	316	624
Остаток на 31 декабря	2,592	1,912

20 Заёмные средства

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Займы полученные	134,262	168,860
Начисленные проценты	1,999	1,144
Итого заёмных средств	136,261	170,004

Заемные средства представлены кредитами, полученными от следующих лиц:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
LOLC Global Private Limited	43,155	-
Займы от акционеров	33,640	47,103
ОАО "КыргызКоммерцБанк"	30,501	-
ЗАО "Банк Компаньон"	8,550	-
ОсОО "KBS Group"	8,065	8,087
Российско-Кыргызский Фонд Развития	7,110	46,398
ОсОО "Симург"	5,240	10,082
ОАО Банк "Бай Тушум"	-	21,020
ОсОО "ПУШка"	-	19,508
ОсОО "Реактив Снаб"	-	10,158
ОсОО "Газ Инвест"	-	7,648
Итого заёмных средств	136,261	170,004

На 31 декабря 2021 года процентная ставка по заёмным средствам варьировалась от 8% до 18% (2020: от 8% до 18%).

В течение периода у Компании не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов, либо других нарушений (2020: нет).

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Купонные облигации	100,000	70,000
Выкупленные облигации	(2,521)	-
Премия	(1,264)	(1,239)
Начисленные проценты	2,082	1,597
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	98,297	70,358

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания выпустила именные процентные облигации общей номинальной стоимостью 100,000 тысяч сом, в том числе облигации на сумму 30,000 тысяч кыргызских сом со сроком погашения 36 (тридцать шесть) месяцев были выпущены в течении 2021 года (2020 г.: облигации номинальной стоимостью 70,000 тысяч кыргызских сом со сроком погашения 30 (тридцать) месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания обладала выпущенными именными процентными облигациями на следующих условиях:

Дата эмиссии	Валюта	Номинальная стоимость	Количество	%	Срок погашения	Итого номинальная стоимость
05.11.2021 г.	Сом	1	30,000	16%	36 месяцев	30,000
10.01.2020 г.	Сом	1	30,000	16%	30 месяцев	30,000
03.09.2020 г.	Сом	1	40,000	15%	30 месяцев	40,000

У Компании не было невыполнения обязательств по выплате основной суммы облигаций, процентов или других нарушений в отношении обязательств в течение отчётного периода (2020: нет). Облигации, выпущенные Компанией, котируются на Кыргызской фондовой бирже.

22 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Дивиденды акционерам	1,801	1,783
Обязательства по аренде	1,675	1,651
Кредиторская задолженность	976	593
Прочие обязательства	175	152
Итого прочие финансовые обязательства	4,627	4,179
Прочие налоги к оплате	1,348	1,058
Полученные предоплаты	1,052	-
Резерв бонусов и неиспользованных отпусков	892	1,220
Резерв по условным обязательствам	5	24
Прочие обязательства	4,059	2,099
Итого прочие нефинансовые обязательства	7,356	4,401
Итого прочие обязательства	11,983	8,580

Обязательство по аренде

Компания имеет договора аренды на землю, головной офис и филиалы. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью (см. **Примечание 10**), каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде.

Арендные платежи имеют фиксированную плату. Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Остаток на 1 января	1,651	483
Поступление	614	1,367
Переоценка	(2)	(37)
Выбытие	-	-
Процентные расходы	347	166
Арендные платежи	(935)	(328)
Итого Обязательство по аренде на 31 декабря	1,675	1,651

В 2021 году средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств, применяемая к обязательствам по аренде, признанным в соответствии с МСФО (IFRS) 16, составляет 17.37% (2020 16.85%).

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Анализ недисконтированных сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года (см. **Примечание 29.3**).

23 Капитал

На 31 декабря 2021, зарегистрированный капитал Компании составляет 144,828 тысяч сом. Согласно уставу Компании, акционерный капитал состоит из 144,827,783 обыкновенных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале акционеров, владеющих более 5% акций на 31 декабря 2021 и 2020 года:

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала
Нуржанова К.А.	98,555	68.05	96,286	66.48
Абдыразакова М.С.	24,505	16.92	28,162	19.45
Кожомуратов Б.Н.	9,141	6.31	-	-
Прочие	12,627	8.72	20,380	14.07
	144,828	100	144,828	100

На 31 декабря 2021 года Компания не владеет своими собственными акциями (2020: 1,326,549 собственных акций), номинальной стоимостью равной 1 кыргызскому сому.

В результате операций по выкупу и продаже Компанией собственных акций по стоимости ниже/вы номинальной образовался компонент, который представляет собой разницу между номинальной стоимостью и стоимостью, по которой Компания произвела выкуп/продажу собственных акций плюс затраты по сделке.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, при их утверждении, и право одного голоса за акцию на ежегодном и общем собраниях Компании.

Взнос в акционерный капитал Компании был произведён акционерами в кыргызских сомах, и акционеры имеют право получать дивиденды и распределение капитала также в кыргызских сомах.

Резервы Компании, подлежащие распределению акционерам, представлены нераспределённой прибылью, определённой в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

24 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

Налоговая система в Кыргызстане сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечёткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы и наказания. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям по истечении шести лет.

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызстане, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Кыргызстана. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовую отчётность, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Руководство также полагает, что конечное обязательство, если такое возникнет по искам и жалобам в отношении Компании, не будет иметь существенного влияния на финансовое состояние или результаты будущей деятельности Компании.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Компания предоставляет своим клиентам финансовые инструменты, которые имеют забалансовый риск. Данные финансовые инструменты, имеющие различную степень кредитного риска, не отражаются в отчёте о финансовом положении.

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	6,371	11,331
Резерв под обесценение	(5)	(24)
Итого обязательств кредитного характера	6,366	11,307

Анализ изменений ОКУ по обязательствам кредитного характера представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под обесценение на 01 января	24	84
Формирование/(восстановление) резерва	(19)	(60)
Остаток резерва под обесценение на 31 декабря	5	24

Обязательства капитального характера

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

Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. До тех пор, пока Компания не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

25 Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Для целей данной финансовой отчетности связанные стороны включают в себя акционеров, руководителей Компании, а также других лиц и организаций связанных или контролируемых ими.

Конечным контролирующим лицом Компании является Нуржанова К.А, владеющая совместно со связанными с ней лицами в совокупности 74.36% акционерного капитала.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит ряд операций со связанными сторонами. Эти операции включают в себя предоставление кредитов, привлечение займов и прочие операции. Данные операции осуществлялись на коммерческой основе и по рыночным ставкам. Ниже представлены объемы операций, остатки на конец года, и соответствующие статьи доходов и расходов за год:

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Акционеры	Руководящий персонал	Акционеры	Руководящий персонал
Отчёт о финансовом положении				
Кредиты и авансы клиентам				
Остаток на 1 января, валовая сумма	412	2,820	664	3,937
Увеличение в течение года	7	1,112	994	1,993
Уменьшение течение года	(419)	(3,490)	(1,246)	(3,110)
Остаток на 31 декабря	-	442	412	2,820

В тысячах кыргызских сом	2021		2020	
	Акционеры	Руководящий персонал	Акционеры	Руководящий персонал
<i>Прочие активы</i>				
Остаток на 1 января	-	-	260	-
Увеличение в течение года	-	-	-	-
Уменьшение течение года	-	-	(260)	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-
<i>Заемные средства</i>				
Остаток на 1 января	15,792	-	76,062	-
Увеличение в течение года	12,870	-	3,120	-
Уменьшение течение года	(20,596)	-	(63,390)	-
Остаток на 31 декабря	8,066	-	15,792	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
Остаток на 1 января	-	11,918	-	-
Увеличение в течение года	-	430	-	12,516
Уменьшение течение года	-	(12,348)	-	(598)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	11,918
<i>Прочие обязательства</i>				
Остаток на 1 января	-	-	140	-
Увеличение в течение года	-	-	-	-
Уменьшение течение года	-	-	(140)	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-

Отчёт о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

Процентный доход по кредитам	7	297	184	907
Процентные расходы по займам и облигациям	2,317	-	3,120	516

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Зарплата и премии	6,362	4,687
Отчисления в социальный фонд	1,097	809
Итого вознаграждения руководящему персоналу	7,459	5,496

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

26 Оценка справедливой стоимости

Руководство Компании определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Компания анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Компании требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Компания проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Компания также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, которые оценены по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, представлены ниже. Эта иерархия группирует финансовые и не финансовые активы и обязательства в три уровня, принимая во внимание важность использованных инструментов для оценивания справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни.

- Уровень 1: назначенная цена (нескорректированная) на активных рынках для идентичных активов и обязательств,
- Уровень 2: данные кроме назначенной цены, включённые в Уровень 1 которые наблюдаются для актива и обязательства, либо непосредственно (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученные от цены),
- Уровень 3: данные для актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

26.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемая по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении и анализирует их по уровню в иерархии справедливой стоимости, в каком классе категоризирована оценка справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	11,681	-	11,681	11,681
Средства в банках	-	19,040	-	19,040	19,040
Производственные финансовые активы	-	1,908	-	1,908	1,908
Кредиты и авансы клиентам	-	348,320	-	348,320	348,320
Прочие финансовые активы	-	4,553	-	4,553	4,553
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заёмные средства	-	136,261	-	136,261	136,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	98,297	-	98,297	98,297
Прочие финансовые обязательства	-	4,627	-	4,627	4,627

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	25,776	-	25,776	25,776
Средства в банках	-	34,819	-	34,819	34,819
Кредиты и авансы клиентам	-	319,528	-	319,528	319,528
Прочие финансовые активы	-	6,700	-	6,700	6,700
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заёмные средства	-	170,004	-	170,004	170,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	70,358	-	70,358	70,358
Прочие финансовые обязательства	-	4,179	-	4,179	4,179

Средства финансовых институтов и средства в других финансовых институтах

Для активов и обязательств со сроком погашения менее одного месяца, балансовая стоимость приблизительно отражает справедливую стоимость, поскольку срок погашения данных финансовых инструментов относительно короток. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость определяется на расчёте оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим процентным ставкам на конец года.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчёте оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 14% до 84% ежегодно (2020 г. 14% до 37% ежегодно).

Заёмные средства

Справедливая стоимость заёмных средств оценивается с помощью методов дисконтирования денежных потоков, применяя ставки, которые предлагаются для депозитов с аналогичным сроком погашения условий.

27 Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

В течении 2021 года Компанией были проведены операции с финансовыми инструментами, которые могут быть представлены в чистой сумме в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

В нижеприведённой таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства которые взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении или подлежат взаимозачёту согласно вступившего в законную силу генеральному соглашению о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые охватывают схожие финансовые инструменты, независимо от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2021

Суммы, взаимозачёт которых был произведён

	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отражённая
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Производные финансовые активы	42,379	40,471	1,908

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании не было финансовых активов и финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении, которые были представлены в чистой сумме или были зачтены в связи с наличием генеральных соглашений о взаимозачёте или аналогичных соглашений.

28 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. **Примечание 29.3** раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Компании.

В тысячах кыргызских сом	2021							Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	11,681	-	-	11,681	-	-	-	11,681
Средства в банках	89	3,000	15,951	19,040	-	-	-	19,040
Производные финансовые активы	-	-	1,908	1,908	-	-	-	1,908
Кредиты и авансы клиентам	28,312	22,934	94,702	145,948	200,175	2,197	202,372	348,320
Прочие финансовые активы	2,668	577	1,048	4,293	260	-	260	4,553
	42,750	26,511	113,609	182,870	200,435	2,197	202,632	385,502
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Заёмные средства	1,999	11,102	87,455	100,556	35,705	-	35,705	136,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,101	981	28,605	30,687	67,610	-	67,610	98,297
Прочие финансовые обязательства	2,535	567	583	3,685	464	478	942	4,627
	5,635	12,650	116,643	134,928	103,779	478	104,257	239,185
Чистый разрыв ликвидности	<u>37,115</u>	<u>13,861</u>	<u>(3,034)</u>	<u>47,942</u>	<u>96,656</u>	<u>1,719</u>	<u>98,375</u>	<u>146,317</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>37,115</u>	<u>50,976</u>	<u>47,942</u>		<u>144,598</u>	<u>146,317</u>		

В тысячах кыргызских сом

2020

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	25,776	-	-	25,776	-	-	-	25,776
Средства в банках	170	-	15,855	16,025	18,794	-	18,794	34,819
Кредиты и авансы клиентам	19,935	20,232	90,580	130,747	185,507	3,274	188,781	319,528
Прочие финансовые активы	1,609	522	2,645	4,776	1,924	-	1,924	6,700
	47,490	20,754	109,080	177,324	206,225	3,274	209,499	386,823
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Заёмные средства	14,034	14,722	119,218	147,974	22,030	-	22,030	170,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,089	509	-	1,598	68,760	-	68,760	70,358
Прочие финансовые обязательства	627	69	2,130	2,826	875	478	1,353	4,1
	15,750	15,300	121,348	152,398	91,665	478	92,143	244,541
Чистый разрыв ликвидности	31,740	5,454	(12,268)	24,926	114,560	2,796	117,356	142,282
Совокупный разрыв ликвидности	31,740	37,194	24,926		139,486	142,282		

29 Управление рисками

Текущая деятельность Компании подвергает её различным финансовым рискам, и данная деятельность влечёт за собой анализ, оценку, принятие и управление, в определённой степени, риском или комбинацией рисков.

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками.

Правление

Правление осуществляет управление рисками, которым подвержена Компания в соответствии с концепцией и политиками, утверждёнными Советом директоров. Правление отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Кредитный комитет

Кредитный комитет осуществляет общее управление и контроль кредитного риска, одобряет кредиты в рамках своего лимита.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, периодически проверяются Внутренним аудитором, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Комитет по аудиту обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Аудиторскому комитету.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причём особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Отчёт о позиции Компании по риску и его тенденциях, а также рекомендации о мерах контроля и снижения выявленных рисков представляется Совету директоров и Правлению ежемесячно.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, уровне кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Компания активно использует обеспечение для снижения уровня кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляются управление установленными концентрациями риска.

29.1 Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который состоит в том, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее важным риском для деятельности Компании, поэтому Компания очень осторожно управляет своей подверженностью кредитному риску. Кредитный риск, в основном, возникает в процессе кредитования, который ведёт к предоставлению кредитов и авансов, и в процессе вложения в ценные бумаги, в результате которого в портфеле активов Компании возникают долговые инструменты. Кредитный риск также существует в предоставлении забалансовых финансовых обязательств, таких как обязательств кредитного характера.

Управление и контроль над кредитным риском централизованно в Компании и отчёт об управлении риском регулярно предоставляется Правлением Совету директоров.

29.1.1 Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведён анализ подверженности кредитному риску финансовых инструментов, по которым признается ОКУ. Валовая балансовая стоимость финансовых активов, представленная ниже, также отражает максимальный уровень кредитного риска Компании по этим активам без учёта какого-либо обеспечения или других улучшений состояния кредита. Для кредитных обязательств суммы в таблице представляют собой суммы, которые были приняты или гарантированы, соответственно:

В тысячах кыргызских сом

2021

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	11,692	-	-	11,692
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	11,692	-	-	11,692
Резерв под обесценение	(11)	-	-	(11)
Чистая балансовая стоимость	11,681	-	-	11,681
<i>Средства в банках</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	19,089	-	-	19,089
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	19,089	-	-	19,089
Резерв под обесценение	(49)	-	-	(49)
Чистая балансовая стоимость	19,040	-	-	19,040
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	319,826	-	-	319,826
Низкий	-	6,694	-	6,694
Неработающие	-	-	34,040	34,040
Валовая балансовая стоимость	319,826	6,694	34,040	360,560
Резерв под обесценение	(29)	(728)	(11,483)	(12,240)
Чистая балансовая стоимость	319,797	5,966	22,557	348,320
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	4,645	-	-	4,645
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	2,500	2,500
Валовая балансовая стоимость	4,645	-	2,500	7,145
Резерв под обесценение	(92)	-	(2,500)	(2,592)
Чистая балансовая стоимость	4,553	-	-	4,553

В тысячах кыргызских сом

2021

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные обязательства</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	6,371	-	-	6,371
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
	6,371	-	-	6,371
Резерв под обесценение по кредитным обязательствам	(5)	-	-	(5)

В тысячах кыргызских сом

2020

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	25,799	-	-	25,799
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	25,799	-	-	25,799
Резерв под обесценение	(23)	-	-	(23)
Чистая балансовая стоимость	25,776	-	-	25,776
<i>Средства в банках</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	35,170	-	-	35,170
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	35,170	-	-	35,170
Резерв под обесценение	(351)	-	-	(351)
Чистая балансовая стоимость	34,819	-	-	34,819
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	273,323	-	-	273,323
Низкий	-	29,849	-	29,849
Неработающие	-	-	30,210	30,210
Валовая балансовая стоимость	273,323	29,849	30,210	333,382
Резерв под обесценение	(35)	(3,085)	(10,734)	(13,854)
Чистая балансовая стоимость	273,288	26,764	19,476	319,528

В тысячах кыргызских сом

2020

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	6,737	-	-	6,737
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	1,875	1,875
Валовая балансовая стоимость	6,737	-	1,875	8,612
Резерв под обесценение	(37)	-	(1,875)	(1,912)
Чистая балансовая стоимость	6,700	-	-	6,700
<i>Кредитные обязательства</i>				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	11,331	-	-	11,331
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
	11,331	-	-	11,331
Резерв под обесценение по кредитным обязательствам	(24)	-	-	(24)

29.1.2 Оценка обесценения

Ниже раскрыта информация о подходе Компании к оценке и измерению обесценения. Данный раздел следует читать вместе с Кратким описанием основных принципов учётной политики (см. **Примечание 4.4.6**).

Определение дефолта

Под дефолтом понимается признание Компанией факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств.

Дефолт наступает не позже, чем, когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Компания располагает обоснованной и подтвержденной информацией демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определённого финансового инструмента.

Расчёт ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе

Кредиты, которые не были оценены на индивидуальной основе, должны быть отнесены к группам кредитного портфеля с однородными сегментами и с аналогичными характеристиками кредитного риска. Учитывая основные направления кредитной деятельности, в Компании созданы следующие сегменты кредитного портфеля:

- Кредиты на развитие малого и среднего бизнеса (по отраслям),
- Розничные кредиты (по продуктам).

В связи с тем, что основными клиентами Компании являются физические лица, в том числе занимающиеся предпринимательской деятельностью, PD присваивается в соответствии с матричным миграционным анализом по группам кредитного портфеля. Компания разделяет кредиты на развитие

малого и среднего бизнеса по группам с однородными характеристиками кредитного риска в зависимости от отрасли занятости клиента на:

- Торговля и услуги,
- Сельское хозяйство,
- Прочие

Компания разделяет розничные кредиты по группам с однородными характеристиками кредитного риска в зависимости от кредитных продуктов на:

- Потребительские кредиты,
- Кредиты по продукту «ТЕЗАКЧА».

Для расчёта PD применяется матричный миграционный анализ для каждой вышеуказанной группы кредитного портфеля. Промежуток времени, используемый для расчёта исторического PD по миграционному анализу, составляет 1 год. Учитывая средний срок кредитования 18 месяцев для расчёта среднестатистического показателя PD Компания составляет миграционный анализ и рассчитывает исторический PD за последние 8 лет. В случае если по группам кредитного портфеля, не имеется достаточного периода для расчёта исторического дефолта, к PD рассчитанному по методологии миграционного анализа суммируется PD рассчитанный на основе винтажного анализа для данной группы кредитного портфеля. Итоговый PD по группам кредитного портфеля и категориям риска корректируется с учётом влияний фактических и прогнозных макроэкономических показателей по уровню инфляции и уровню безработицы в Кыргызской Республике и статистических показателей НБ КР по уровню просроченной задолженности в целом по банковской системе Кыргызской Республики. При этом, для расчёта базового сценария применяются прогнозные макроэкономические показатели с учётом пессимистических и оптимистических сценариев. Расчёт ОКУ с учётом корректировок на макроэкономические показатели и статистических данных по банковской системе производится с использованием различных общепризнанных статистических, математических и эконометрических методов в виде регрессионного анализа.

Для расчёта LGD, Компания производит расчёт доли восстановления просроченных кредитов (далее RR) в разрезе категорий рисков и групп кредитного портфеля. Для расчёта RR применяется статистический анализ в виде уровня (процента) возврата просроченных кредитов в течение последующих периодов для каждой категории риска по вышеуказанным группам кредитного портфеля. В случае если просроченная задолженность возвращена в период более 1 года, то для расчёта статистического показателя RR используется чистая приведённая стоимость возврата, дисконтированная по эффективной ставке процента по кредитному договору.

Промежуток времени, используемый для расчёта исторических показателей RR, составляет 1 год. Также для расчёта среднестатистического показателя PD, Компания использует среднестатистический показатель вероятности по данным возврата просроченных кредитов за последние 8 лет.

Расчёт ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Для финансовых активов, оцениваемых на индивидуальной основе, применяется модель дисконтированных денежных потоков. Ожидаемые дисконтированные будущие денежные потоки представляют сумму возврата (взыскания), которая определяется как чистая приведённая стоимость будущих денежных потоков. Для расчёта чистой приведённой стоимости будущих денежных потоков (либо от ожидаемых от погашения клиентом, либо от реализации залога) используется эффективная процентная ставка. При этом по кредитам, выданным клиентам, используется процентная ставка по кредитному договору, а для дебиторской задолженности рыночная процентная ставка.

Прогнозный расчёт будущих денежных потоков Компании производится следующим образом:

- по клиентам, с преобладающей перспективой погашения задолженности (в том числе после успешной реструктуризации): будущие денежные потоки принимаются по установленным договорным условиям (графикам погашений);
- по клиентам, по которым отсутствует или имеются сомнения по погашению задолженности: будущие денежные потоки оцениваются с помощью поступления денежных средств от реализации залогов, с учётом ожидаемых сроков и затрат, необходимых для реализации залога

По клиентам, имеющим параллельные кредиты, Компания применяет единый подход к оценке ОКУ с учётом максимальной категории присвоенного кредитного риска. Сумма ОКУ, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчётную дату признаётся в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупной доходе в виде дохода при восстановлении или убытка при создании оценочного резерва.

29.1.3 Концентрация риска

Географические сегменты

Все финансовые активы Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. по географическому сегменту находятся в Кыргызской Республике. Финансовые активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

29.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

Размер и вид необходимого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Существуют руководящие указания, касающиеся приемлемости и оценки каждого вида обеспечения. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

- Недвижимое имущество;
- Движимое имущество;
- Комбинированные залоги;
- Поручительство;
- Прочее.

Долгосрочное финансирование и кредиты юридическим лицам в основном имеют обеспечение; возобновляемые кредитные линии частным лицам обычно не имеют обеспечения. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Компания привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам.

Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и авансов, определяется природой инструмента. При выдаче кредитов и предоплаты другим финансовым институтам обеспечение обычно не требуется. Долговые инструменты, облигации и прочие ценные бумаги в основном не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2021	2020
Кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом	137,632	139,211
Необеспеченные кредиты	101,425	58,70
Кредиты, обеспеченные поручительством	88,627	116,507
Кредиты, обеспеченные комбинированными залогами	17,934	5,917
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	14,942	13,045
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	<u>360,560</u>	<u>333,382</u>

Суммы, представленные в приведённой выше таблице, представляют собой стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату предоставления займов. Как правило, они не обновляются, если кредиты не оцениваются как индивидуально обесцененные.

29.2 Рыночный риск

Рыночным риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов изменятся в результате изменений на рынке процентных ставок и валютных курсов. Портфель Компании управляется и отслеживается, используя анализ чувствительности.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки — это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Компания не имела финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения стоимости финансовых активов в результате изменений валютных ставок. Совет Директоров устанавливает методы управления валютным риском.

Ниже представлена информация о валютах, которым Компания подвержена на 31 декабря 2021 года в отношении своих монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли и позиция Компании в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызский Сом	Свободно конвертируемая валюта	Неконвер- тируемая валюта	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,905	776	-	11,681
Средства в банках	19,040	-	-	19,040
Кредиты и авансы клиентам	348,320	-	-	348,320
Прочие финансовые активы	4,553	-	-	4,553
	<u>382,818</u>	<u>776</u>	<u>-</u>	<u>383,594</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заёмные средства	93,106	43,155	-	136,261
Выпущенные долговые ценные бумаги	98,297	-	-	98,297
Прочие финансовые обязательства	4,627	-	-	4,627
	<u>196,030</u>	<u>43,155</u>	<u>-</u>	<u>239,185</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов	<u>(40,471)</u>	<u>42,379</u>	<u>-</u>	<u>1,908</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021	<u>146,317</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>146,317</u>

На 31 декабря 2020 года Компания не была подвержена валютному риску, так как все финансовые активы и обязательства Компании были представлены в кыргызских сомах.

Свободно конвертируемая валюта представляет собой в доллары США.

29.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного риска руководство привлекает финансирование из различных источников в дополнение к своей основной базе депозитов, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Компания имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Компании.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2021	2020
Норматив ликвидности	86.41%	137.5%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

Приведённая ниже таблица показывает распределение обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам. См. **Примечание 28** для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платёж будет востребован немедленно.

В тысячах кыргызских сом

	2021					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займные средства	3,388	27,992	93,512	43,992	-	168,884
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,232	2,473	39,096	78,703	-	121,504
Прочие обязательства	2,545	601	747	806	2,042	6,741
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7,165	31,066	133,355	123,501	2,042	297,129

В тысячах кыргызских сом

	2020					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займные средства	15,280	17,900	128,052	23,413	-	184,645
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,200	1,500	8,100	81,100	-	91,900
Прочие обязательства	639	119	2,303	1,266	2,101	6,428
Итого недисконтированные финансовые обязательства	17,119	19,519	138,455	105,779	2,101	282,973

29.4 Операционный риск

Операционный риск — это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Компании с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал, технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения. Целью Компании является управление операционными рисками так чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба для репутации Компании с общей финансовой эффективностью.

Основную ответственность за разработку и осуществление контроля операционного риска несёт Руководство Компании. Эта ответственность поддерживается разработкой общих стандартов для управления операционного риска в следующих областях:

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций
- требования мониторинга операций
- соблюдение нормативных и других требований законодательства,
- документирование контроля и процедур
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков
- требования к отчётности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения
- разработка планов непредвиденных обстоятельств
- обучение и повышение квалификации
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

Соответствие стандартам Компании поддерживается программой периодических обзоров со стороны внутреннего аудита. Результаты внутреннего аудита обсуждаются с руководством Компании, к которому они относятся, и представляются Совету директоров.

30 Адекватность капитала

Основными целями политики управления капиталом Компании является обеспечение соответствия капитала Компании внешним требованиям уровня капитала, а также обеспечение положительного кредитного рейтинга Компании и здоровых коэффициентов капитала для поддержания бизнеса и увеличения ценности бизнеса для учредителей.

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, Национальный Банк Кыргызской Республики принял решение определить минимальный размер собственного капитала в размере 50 миллионов сом для микрофинансовых организаций, не осуществляющей операции по приёму срочных вкладов от физических и юридических лиц.

34 Сегментная отчётность

Деятельность Компании относится исключительно к финансово-кредитным операциям и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

31 События после отчётной даты

На фоне обострения ситуации вокруг Украины начиная с 24 февраля 2022 года обменный курс доллара США и некоторых других валют начал стремительно расти по отношению к Кыргызскому сому. Кроме того, из-за информации, касающейся возможных санкций в отношении Российской Федерации, а также отключения от системы SWIFT ряда российских банков привело к определённым колебаниям в экономике Кыргызской Республики. Тем не менее, Национальный банк Кыргызской Республики и Кабинет Министров предпринимают соответствующие шаги для смягчения возможных экономических последствий. Руководство Компании не может оценить возможные последствия возникших обстоятельств на данную финансовую отчётность.