



Финансовая Отчетность



АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

АУДИТ ГРУПП

ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА
ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Данное подтверждение, должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Микрофинансовая Компания ОКСУС» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движении денежных средств и изменения в структуре капитала Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Генеральным Директором Компании.

Генеральный директор

Хомяков Д. А.

Главный бухгалтер

Лихацкая Н. А.



г. Бишкек, Кыргызская Республика
«31» марта 2021 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОСОО «АУДИТ ГРУПП» О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАО «МФК ОКСУС»

Акционерам ЗАО «МФК ОКСУС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «МФК ОКСУС», состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «МФК ОКСУС» по состоянию на 31 декабря 2020 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

<i>Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита</i>	<i>Что было сделано в ходе аудита</i>
<p>Модель внутреннего кредитного рейтинга, используемая при оценке ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>Как раскрыто в Примечании 5, по состоянию на 31 декабря 2020, и 2019 гг., Компания признала общую сумму займов, предоставленных клиентам в размере 648 683 тыс. сом и 673 660 тыс. сом, соответственно.</p> <p>Оценка ожидаемого кредитного убытка – это сложный расчет, требующий ряда исходных данных и допущений, таких как кредитный рейтинг, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.</p> <p>Для займов, предоставленных клиентам без внешнего кредитного рейтинга, Компания использует модель внутреннего кредитного рейтинга («модель»), которая является ключевой областью суждений. Модель</p>	<p>Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:</p> <ul style="list-style-type: none">• Получение понимания процедур и связанных с ними контролей для оценки и мониторинга кредитного рейтинга заемщиков Компании. Он включал оценку соответствующих контролей над моделью, включая математическую точность;• Оценка методологии на соответствие требованиям положения, изложенным в МСФО (IFRS) 9;• Оценка обоснованных допущений руководства и исходных данных, используемых в модели, включая анализ прогнозируемых макроэкономических переменных с привлечением наших внутренних специалистов в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета. Мы проверили основные статистические данные, представленные рыночными условиями, днями просрочки, а также финансовой и нефинансовой

<p>учитывает информацию о текущих условиях, а также прогнозы будущих событий и экономических условий.</p> <p>При оценке параметров риска, таких как анализ макроэкономических условий, прогнозируемых денежных потоков, кредитоспособности и платежеспособности заемщика, требовалось значительное суждение.</p> <p>См. Примечания 3 и 5 к финансовой отчетности для описания Политики Компании и раскрытия валовой балансовой стоимости и соответствующих сумм ОКУ.</p>	<p>информацией заемщиков на выборочной основе. Мы проверили полноту и точность данных, используемых в модели;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рассмотрение адекватности и полноты раскрываемой Компанией информации о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9, включая влияния COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки. <p>Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.</p>
--	---

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ЗАО «МФК ОКСУС» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ЗАО «МФК ОКСУС», прекратить деятельность или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности ЗАО «МФК ОКСУС».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями НБКР, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ✓ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ✓ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «МФК ОКСУС»;
- ✓ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- ✓ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ЗАО «МФК ОКСУС» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши

выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ЗАО «МФК ОКСУС» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ✓ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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



Гульзада Базаркулова Аудитор/
Директор ООО «Аудит Групп»

Квалификационное свидетельство аудитора
Серии А №0070 от 19 октября 2009 года

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула,
171/1

Служба надзора и регулирования финансового рынка
Кыргызской Республики

«31» марта 2021 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	86 559	25 153
Кредиты клиентам	5	637 686	658 776
Производные финансовые инструменты	6	45 818	9 136
Основные средства и нематериальные активы	7	8 673	10 848
Активы в форме права пользования	8	8 584	12 895
Прочие активы	9	9 567	4 120
Отложенные налоговые активы	10	610	0
ВСЕГО АКТИВЫ		797 497	720 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и займы полученные	11	590 775	520 353
Субординированные займы	11	53 640	45 199
Прочие обязательства		12 905	15 351
Обязательства по аренде		9 875	13 003
Итого обязательства		667 195	594 598
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	12	156 605	149 635
Прочий капитал		0	6 970
Непокрытый убыток		(26 303)	(30 275)
Итого капитал		130 302	126 330
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		797 497	720 928

Генеральный директор

Хомяков Д. А.

Главный бухгалтер

Лихацкая Н.А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика
 «31» марта 2021 года



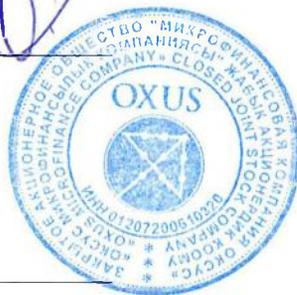
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Процентные доходы	14	210 174	190 961
Процентные расходы	14	(73 368)	(62 142)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		136 806	128 819
Убыток от обесценения по процентным активам	15	(19 877)	(2 661)
Чистый процентный доход		116 929	126 158
Доходы по услугам и комиссии полученные	16	13 163	15 271
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(3 149)	(2 532)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	17	(51 458)	(202)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	18	35 830	(12 066)
Убыток от обесценения по прочим активам		(1 843)	1 023
Прочие доходы/(расходы), (нетто)	19	122	1 228
Чистые непроцентные доходы		(7 335)	2 722
Операционные доходы		109 594	128 880
Операционные расходы	20	(105 042)	(110 492)
Прибыль до налога на прибыль		4 552	18 388
Расходы по налогу на прибыль	21	(580)	(2 149)
Прибыль за год		3 972	16 239
Прибыль на акцию (сом)		26	109

Генеральный директор
 Хомяков Д. А.

Главный бухгалтер
 Лихацкая Н.А.



г. Бишкек, Кыргызская Республика
 "31" марта 2021 года

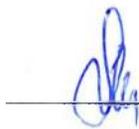
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		202 266	188 825
Проценты выплаченные		(87 134)	(71 865)
Комиссии полученные		4 203	18 557
Комиссии выплаченные		(1 692)	(559)
Прочий доход		24	309
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(47 729)	(57 880)
Операционные расходы		(888)	(1 742)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		69 051	75 645
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		17 708	(229 124)
Производные финансовые инструменты		(13 282)	(641)
Депозиты в финансовых организациях		(24 365)	-
Прочие активы		(601)	47 002
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		-	-
Прочие обязательства		(1 146)	(4 641)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(21 687)	(187 404)
Налог на прибыль уплаченный		(1 125)	(1 343)
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		46 239	(113 102)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 150)	(4 166)
Реализация основных средств и нематериальных активов		-	3
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 150)	(4 163)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Внесение прочего капитала		-	6 982
Кредиты и займы полученные		157 729	324 649
Погашение обязательств по аренде		(8 385)	(7 968)
Выплаты по кредитам и займам полученным		(129 934)	(245 340)
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		19 410	78 323
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(411)	(315)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		63 088	(39 257)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	25 827	65 084
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	88 915	25 827

Генеральный директор
 Хомяков Д. А.



Главный бухгалтер
Лихацкая Н.А.



г. Бишкек, Кыргызская Республика
“31» марта 2021 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

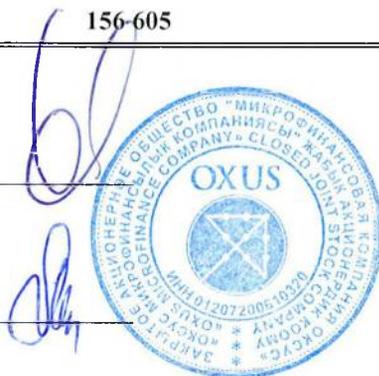
за период, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

	Уставный капитал	Дополнительный капитал, внесенный Акционерами	Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток)	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года	149 635	6 970	(46 134)	110 471
Корректировка расходов по аренде 2018			2281	2 281
Признание расходов по процентам			(691)	(691)
Допризнание расходов по амортизации за 2018 г.			(1 970)	(1 970)
Прибыль за год			16 239	16 239
Остаток на 31 декабря 2019 года	149 635	6 970	(30 275)	126 330
Эмиссия акций	6 970	(6 970)		0
Прибыль за год	0	0	3 972	3 972
Остаток на 31 декабря 2020 года	156 605	0	(26 303)	130 302

Генеральный директор
 Хомяков Д. А

Главный бухгалтер
 Лихацкая Н.А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика
 «31» марта 2021 года



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Закрытое акционерное общество «Микрофинансовая компания ОКСУС» (далее «Компания») является специализированным финансово-кредитным учреждением, созданным в форме закрытого акционерного общества, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национальным Банком Кыргызской Республики от 12 июля 2006 года.

14 июля 2020 года была проведена перерегистрация, регистрационное свидетельство о государственной перерегистрации в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики серии ГПЮ № 0042659, регистрационный №23255-3300-ЗАО от 14.07.2020 года, код ОКПО 24178932 в связи с увеличением Уставного капитала и трансформацией в микрофинансовую компанию.

Компания осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Национального банка Кыргызской Республики от 24 июля 2020 года № 015 и № 015/1. Основной целью создания Компании является осуществление доступных услуг по микрофинансированию для содействия преодолению бедности, повышения уровня занятости, содействия развития предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций в национальной и иностранной валютах:

1. выдача обеспеченных и необеспеченных кредитов;
2. осуществление розничных банковских услуг по агентскому соглашениям с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;
3. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 гг. уставный капитал Компании распределен следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Агентство по техническому сотрудничеству и развитию	46,87%	44,39%
ОКСУС Холдинг	53,07%	55,55%
Сеть развития ОКСУС	0,06%	0,06%
	100,00%	100,00%

Юридический и фактический адрес Компании: Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Матросова, 150.

Компания имеет следующую сеть филиалов и представительств по территории Кыргызской Республики:

1	Бишкекский филиал № 1	г. Бишкек, улица Абдырахманова 199
2	Аламединское представительство	г. Бишкек, улица Мусы Джалиля 162
3	Иссык-Кульский филиал	Иссык-Кульская область, г. Каракол, улица Жамансариева 190
4	Баткенский филиал	Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева б/н
5	Ошский филиал	Ошская область, г. Ош, улица Навои 11 А
6	Джалал-Абадский филиал	Джалал – Абадская область, г. Джалал – Абад, улица Бакиева 13
7	Ала-Букинское представительство	Джалал – Абадская область, с. Ала-Бука, Сартмамбетова 81
8	Кербенский филиал	Джалал – Абадская область, г. Кербен, ул. Ниязалы 17
9	Базар-Коргонское представительство	Джалал – Абадская область, с. Базар-Коргон, ул. А. Текебаева 30
10	Кара-Суйское представительство	Ошская область, Кара-Сууйский р-н, г Кара-суу, ул Ленина б-н
11	Бишкекский филиал №2	г. Бишкек, ул. Токтогула 262
12	Кызыл-Суйское представительство	Иссык-Кульская область, село Кызыл-суу, ул. Ибраева 64

13	Кадамжайское представительство	Баткенская область, Кадамжайский р-н, г. Кадамжай ул. Орозбекова б/н ориентир сш 40 лет
14	Сокулукское представительство	Чуйская область, Сокулукский, с. Сокулук, ул. Фрунзе, 149 б

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. количество сотрудников Компания составляло 126 и 128 человек соответственно.

Примечание 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: земля и здания, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, которые оценивались по справедливой стоимости.

2.1. Заявление о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2.2. Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы и обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи не аналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

2.3. Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

Деятельность Компании осуществляется, на территории Кыргызской Республики. Следовательно, подвергается экономическим, политическим и финансовым рискам. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются финансовые компании.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, принятые странами для сдерживания распространения COVID-19, привели к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказали существенное влияние на мировые финансовые рынки. Основными торговыми партнерами Кыргызской Республики являются, Китайская Народная Республика, Республика Корея, Российская Федерация, и влияние COVID-19 привело к:

1. закрытию границ;
2. увеличению торговых мер (запрет на экспорт и импорт товаров и продуктов);
3. росту цен на международных рынках

Все вышеописанные меры привели к сокращению экономической активности и взаимной торговли, падению доходов населения, росту неполной занятости и безработицы. Прогресс в разработке эффективных вакцин привел к повышению оптимизма на финансовых рынках и товарных рынках в конце 2020 года. Вместе с тем развитие пандемии COVID-19 остается неопределенным.

Руководство Компании не может предвидеть ни масштабы, ни продолжительность экономических затруднений, или определить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

Финансовая отчетность Компании, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

В 2020 году по сравнению с прошлым годом общая сумма активов Компании увеличилась на 10,6% или на 76569 тыс. сом.

2.4. Валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее - «сом»). Сом является валютой представления Компании в целях данной финансовой отчетности. Все данные, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сом.

2.5 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее- «сом»). Сом является валютой представления Компании в целях данной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сом.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному рыночному курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте не пересчитываются. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы по денежным статьям включаются в отчет о прибыли или убытке в период их возникновения.

Официальные обменные курсы:

Наименование валюты	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Доллар США (USD)	82,6498	69,6439
Евро (EUR)	101,3204	77,9803
Российский рубль (RUB)	1,1188	1,1250

В настоящее время сом не является свободно конвертируемой валютой в странах за пределами Кыргызской Республики.

2.6 Принцип непрерывности деятельности

Руководство считает, что Компания сможет продолжать в ближайшем будущем свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Поэтому, финансовая отчетность представлена на основе предположения, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

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

Примечание 3. Основные положения учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе и остатков на банковских счетах, а также ликвидных финансовых вложений на срок три месяца или менее с даты их приобретения. Актив представляет собой денежные средства или, их эквиваленты, если только не существует ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

б) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Финансовые активы

Первоначальное признание и последующая оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты). Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются два следующих условия:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам, счета к получению.

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками: его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная — если это нефинансовая переменная — не является специфичной для какой-либо из сторон по договору; для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов; расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем. Компания заключает сделки по производным инструментам с коммерческими банками Кыргызской Республики. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета о финансовом положении Компании), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо
 - (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо
 - (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Обесценение финансовых активов

Начиная с 1 января 2018 г. Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки. Он оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной основе. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные ей кредиты следующим образом:

- Страта 1: При первоначальном признании кредита Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Страте 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Страты 2.
- Страта 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Страте 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Страты 3.
- Страта 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то уменьшается валовая балансовая стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после

отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При определении вероятности дефолта PD, Компания использует такие макроэкономические показатели как реальный ВВП, темп роста производства, индекс потребительских цен и обменный курс доллара США к сому. Источником указанных показателей являются данные международных исследовательских центров (Bloomberg, Global Insight, Trading Economics, ADB, IMF, World Bank). При этом для получения прогнозных макроэкономических показателей рассматриваются три сценария: базовый, оптимистический и пессимистический. Для каждого из сценариев исчисляются вероятности наступления.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков описаны ниже:

- Страта 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий из наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.
- Страта 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.
- Страта 3: В отношении кредитов, которые являются кредитно-обесцененными, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Страты 2, а PD устанавливается на уровне 100%.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Компания предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того. Компания считает кредит реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Компания не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные кредитным комитетом. Реструктуризация кредита может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, т. е. эффективной процентной ставки, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Компании подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных кредитов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Стратой 2 и Стратой 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по кредиту, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив. Страты 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан. Начиная с 1 января 2018 г. в случаях, когда условия кредита пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Компания также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Страте 3.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые обязательства Компании включают кредиты и займы полученные, а также счета к оплате в составе прочих обязательств.

Последующая оценка

После первоначального признания кредиты и займы полученные, а также счета к оплате, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

с) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, в рамках добровольной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемости этой стоимости или ее определения по иной методике. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости принимается во внимание характеристики актива или обязательства, если бы их приняли во внимание участники рынка. Для оценок и раскрытий в данной отчетности справедливая стоимость определяется указанным выше образом, за исключением оценок, сравнимых, но не равных справедливой стоимости (например, чистая возможная стоимость реализации при оценке запасов по МСФО (IAS) 2 или ценность использования при оценке обесценения по МСФО (IAS) 36).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Помимо этого, при составлении отчетности оценка по справедливой стоимости классифицируется по уровням в зависимости от наблюдаемости исходных данных и их существенности для оценки:

- уровень 1 — котируемые цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые организация может наблюдать на дату оценки;
- уровень 2 — исходные данные, не соответствующие уровню 1, но наблюдаемые для актива или обязательства напрямую либо косвенно; и
- уровень 3 — ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

d) Основные средства

(в тысячах кыргызских сомах)

Основные средства, принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости, включая, где это необходимо, чистую текущую стоимость затрат на демонтаж и ликвидацию актива в конце срока полезного использования. В отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую дату составления финансовой отчетности проводится анализ на предмет уменьшения предполагаемой экономической выгоды от владения основными средствами по сравнению с их балансовой стоимостью, а также оценивается необходимость увеличения (создания) или уменьшения резерва под предполагаемое обесценение основных средств.

Амортизация основных средств рассчитывается прямолинейным методом в течение срока полезной службы. Амортизация начисляется по основным средствам, приобретенным до 15 числа текущего месяца за полный месяц, а приобретенным после 15 числа амортизация начисляется со следующего месяца после даты приобретения.

Компания установила следующие сроки полезной службы основных средств:

Оборудование	3 года
Мебель и офисное оборудование	3 года
Транспортные средства	5 лет
Благоустройство арендованной собственности	В течение срока действия договора аренды

Затраты по ремонту и обслуживанию отражаются в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток от ликвидации, или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от их реализации и балансовой стоимостью, и включаются в состав прибыли или убытка.

е) Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости. Нематериальные активы представлены программным обеспечением, которое в последующем учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезной службы нематериальных активов определен 3 года.

а) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает признаки аренды, включающие право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базового актива.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Компания определила срок полезного использования арендуемых офисных помещений в течение срока действия договора аренды, с учетом возможности его продления от 3 до 5 лет.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

(в тысячах кыргызских соммах)

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Выплаты по аренде

Компания классифицирует в отчете о движении денежных средств денежные платежи в отношении погашения основной суммы обязательства по аренде и процентов по обязательству по аренде в составе финансовой деятельности.

b) Прочие активы

В состав прочих активов Компании включаются нефинансовые активы (авансовые платежи по налогам, авансы выданные, ТМЗ). При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

В последующем материальные активы учитываются по возмещаемой стоимости, определяемой как наибольшее из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и ценности от использования.

c) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы.

d) Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль осуществляется по официальным ставкам, действующим на отчетную дату.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а

отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взываемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Кыргызской Республике, где Компания ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании.

е) Выплаты служащим

Выплаты служащим включают заработную плату, оплату отпусков и другие пособия, которые признаются в момент начисления вознаграждения и пособий служащим.

ф) Пенсионные обязательства

В отношении своих сотрудников Компания осуществляет все обязательные платежи в Социальный фонд Кыргызской Республики, которые рассчитываются в процентах от суммы заработной платы до удержания налогов. Данные выплаты могут быть классифицированы как пенсионный план с установленными взносами. Отчисления в соответствии со схемой установленных пенсионных взносов признаются расходами в том периоде, в котором они были осуществлены.

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Компания не применяет систему льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

г) Акционерный капитал и дивиденды

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение собственных средств акционеров (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

и) Признание доходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды и, если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы

Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Страте 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Компания

(в тысячах кыргызских сомов)

рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. Процентный доход по всем финансовым активам, предназначенным для торговли, и финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки.

Комиссионные доходы

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредитов велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды, и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

i) Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

j) Ошибки предшествующих периодов

Компания корректирует существенные ошибки прошлых периодов ретроспективно в первой финансовой отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения путем пересчета сравнительных сумм за предыдущий период(ы), в котором произошла ошибка; или если ошибка произошла до самого раннего представленного периода, путем пересчета начального сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний из представленных предшествующих периодов.

Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до

1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

(в тысячах кыргызских соммах)

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на сокращенную консолидированную финансовую отчетность Компании в будущем, поскольку Компания не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010 - 2012 гг.)

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии.

(в тысячах кыргызских сомах)

Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Примечание 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства за отчетный период представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства на расчетных счетах в банках	63 146	25 223
Денежные средства в платежных терминалах	-	450
Срочные депозиты в финансовых институтах	24 795	
Денежные средства в кассе	973	154
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2 356)	(674)
Итого	86 559	25 153

Отчет о движении денежных средств представляет информацию о движении денежных потоков.

Примечание 5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам	642 010	673 660
Начисленные проценты	34 427	17 196
Несамортизированная часть комиссий, полученных по кредитам клиентам	(4 621)	(13 844)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 129)	(18 236)
Итого	637 686	658 776

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

Кредиты по отраслям:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговля	84 103	85 638
Потребительские	264 284	289 751
Кредиты на транспорт	61 871	64 880
Промышленность	11 334	11 876
Сельское хозяйство	202 030	175 237
Прочее	48 194	49 630
Итого кредиты	671 815	677 012
За минусом оценочного резерва под ОКУ	34 129	18 236
Итого займы, предоставленные клиентам	637 686	658 776

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включен начисленный доход по процентам, который на 31 декабря 2020 и 2019 гг. составил 34 427 тыс. сом и 17 196 тыс. сом, соответственно.

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения кредитного портфеля:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам		Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	
	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2019 года	Доля от портфеля кредитов, %
Жилая недвижимость	126 723	19.87	130 200	19.76
Движимое имущество	40 012	6.27	53 683	8.15
Без обеспечения	505 080	79.21	493 129	74.86
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 129)	(5.35)	(18 236)	(2.77)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	637 686	100.00	658 776	100.00

Ниже представлен анализ просроченных сумм кредитов по срокам задолженности за 2020 год:

Просроченные	31 декабря 2020 года					
	Остаток просроченной суммы на 31.12.20 г.	Менее 1 мес.	от 1 до 3-х мес.	от 3-х до 6-ти мес.	от 6-ти мес. до 1 года	свыше 1 года
Торговля	8 269	1 216	1 609	2 283	2 045	1 115
Потребительские	15 127	3 696	3 718	3 117	2 570	2 026
Кредиты на транспорт	2 823	713	632	296	636	546
Промышленность	888	154	11	481	235	8
Сельское хозяйство	7 836	2 437	1 922	1 539	1 297	641
Прочее	4 246	1 286	379	1 015	1 435	130
Итого кредиты, предоставленные клиентам	39 188	9 502	8 271	8 731	8 219	4 465

Ниже представлен анализ просроченных сумм кредитов по срокам задолженности за 2019 год:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах кыргызских сом)

Просроченные	31 декабря 2019 года					
	Остаток просроченной суммы на 31.12.19 г.	Менее 1 мес.	от 1 до 3-х мес.	от 3-х до 6-ти мес.	от 6-ти мес. до 1 года	свыше 1 года
Торговля	5 064	1 790	418	1 110	1 265	480
Потребительские	7 477	3 227	1 251	1 446	1 453	100
Кредиты на транспорт	3 259	930	501	571	1 103	154
Промышленность	965	472	141	94	95	164
Сельское хозяйство	4 703	2 323	868	515	585	413
Прочее	3 285	1 210	219	804	730	322
Итого кредиты, предоставленные клиентам	24 753	9 952	3 397	4 540	5 232	1 633

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты на 31.12.2020 г.			
	до вычета убытков от обесценения	величина резервов под обесценение	за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	в процентах
Потребительские:				
- Непросроченные	249 157	(5 861)	243 296	2.35%
- Просроченные	15 127	(7 273)	7 854	48.08%
Итого потребительские	264 284	(13 134)	251 150	4.97%
Торговля				
- Непросроченные	75 834	(1 888)	73 946	2.49%
- Просроченные	8 269	(4 482)	3 787	54.20%
Итого торговля	84 103	6 370)	77 733	7.57%
Кредиты на транспорт				
- Непросроченные	59 048	1 307)	57 741	2.21%
- Просроченные	2 823	(1 071)	1 752	37.95%
Итого Кредиты на транспорт	61 871	(2 379)	59 492	3.84%
Промышленность				
- Непросроченные	10 446	(260)	10 185	2.49%
- Просроченные	888	(510)	378	57.47%
Итого Промышленность	11 334	(771)	10 563	6.80%
Сельское хозяйство				
- Непросроченные	194 194	(5 074)	189 120	2.61%
- Просроченные	7 836	(3 370)	4 466	43.00%
Итого Сельское хозяйство	202 030	(8 444)	193 586	4.18%

(в тысячах кыргызских соммах)

Прочее				
- Непросроченные	43 948	(955)	42 993	2.17%
- Просроченные	4 246	(2 077)	2 169	48.91%
Итого Прочее	48 194	(3 032)	45 162	6.29%
Итого кредитов	671 815	(34 129)	637 686	5.08%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Кредиты на 31.12.2019 г.				
	до вычета убытков от обесценения	величина резервов под обесценение	за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения в процентах
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	
Потребительские:				
- Непросроченные	282 274	(4 753)	277 521	1.68%
- Просроченные	7 477	(2 205)	5 272	29.49%
Итого потребительские	289 751	(6 958)	282 793	2.40%
Торговля				
- Непросроченные	80 574	(1 283)	79 291	1.59%
- Просроченные	5 064	(1 641)	3 422	32.42%
Итого торговля	85 638	(2 924)	82 714	3.41%
Кредиты на транспорт				
- Непросроченные	61 621	(927)	60 694	1.50%
- Просроченные	3 259	(1 127)	2 132	34.59%
Итого Кредиты на транспорт	64 880	(2 054)	62 826	3.17%
Промышленность				
- Непросроченные	10 911	(175)	10 736	1.60%
- Просроченные	965	(231)	734	23.94%
Итого Промышленность	11 876	(406)	11 470	3.42%
Сельское хозяйство				
- Непросроченные	170 534	(3 000)	167 534	1.76%
- Просроченные	4 703	(1 195)	3 508	25.40%
Итого Сельское хозяйство	175 237	(4 194)	171 043	2.39%
Прочее				
- Непросроченные	46 345	(624)	45 721	1.35%
- Просроченные	3 285	(1 076)	2 210	32.74%
Итого Прочее	49 630	(1 699)	47 931	3.42%
Итого кредитов	677 012	(18 236)	658 776	2.69%

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах кыргызских сомах)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2020 и 2019 годы:

	12- месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	11,325	757	6,155	18,236
Создание (восстановление) резервов	5,080	2,029	8,785	15,894
На 31 декабря 2020 г.	16,404	16,406	16,406	34,129

	12- месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	11,175	797	4,835	16,808
Создание (восстановление) резервов	149	(41)	1,319	1,428
На 31 декабря 2019 г.	11,325	757	6,155	18,236

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под обесценение кредитного портфеля по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах кыргызских сомах)

	Кредиты коммерческие	Кредиты потребительские	Сфера услуг	Сельское хозяйство	Транспорт	Строительство	Производство	Всего на 31 декабря 2020 года
Непросроченные кредиты	75 834	252 815	39 377	194 194	59 048	4 367	10 446	636 079
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(1 888)</i>	<i>(5 760)</i>	<i>(955)</i>	<i>(5 074)</i>	<i>(1 307)</i>	<i>(101)</i>	<i>(260)</i>	<i>(15 346)</i>
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 216	2 782	1 286	2 437	713	105	154	8 693
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(163)</i>	<i>(410)</i>	<i>(152)</i>	<i>(280)</i>	<i>(96)</i>	<i>(11)</i>	<i>(17)</i>	<i>(1 129)</i>
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 084	1 608	301	872	605	—	11	4 481
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(420)</i>	<i>(743)</i>	<i>(78)</i>	<i>(261)</i>	<i>(159)</i>	—	<i>(8)</i>	<i>(1 669)</i>
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	526	281	78	1 049	28	25	—	1 986
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(219)</i>	<i>(607)</i>	<i>(34)</i>	<i>(459)</i>	<i>(21)</i>	<i>(3)</i>	—	<i>(1 343)</i>
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	5 443	6 798	2 580	3 477	1 478	75	724	20 576
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(3 681)</i>	<i>(5 445)</i>	<i>(1 812)</i>	<i>(2 370)</i>	<i>(795)</i>	<i>(54)</i>	<i>(485)</i>	<i>(14 643)</i>
Итого кредиты	84 103	264 284	43 622	202 030	61 871	4 572	11 334	671 815

	Кредиты коммерческие	Кредиты потребительские	Сфера услуг	Сельское хозяйство	Транспорт	Строительство	Производство	Всего на 31 декабря 2019 года
Непросроченные кредиты	80 183	281 289	41 883	171 522	61 900	1 824	11 061	649 663
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(1 283)</i>	<i>(4 735)</i>	<i>(649)</i>	<i>(3 000)</i>	<i>(818)</i>	<i>(101)</i>	<i>(173)</i>	<i>(10 758)</i>
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 888	2 989	1 834	1 829	570	111	434	9 656
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(133)</i>	<i>(282)</i>	<i>(76)</i>	<i>(203)</i>	<i>(51)</i>	<i>(11)</i>	<i>(49)</i>	<i>(804)</i>
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	278	1 425	912	719	354	—	33	3 720
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(38)</i>	<i>(127)</i>	<i>(24)</i>	<i>(182)</i>	<i>(81)</i>	—	<i>(8)</i>	<i>(461)</i>
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	336	1 378	834	148	147	25	33	2 901
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(92)</i>	<i>(230)</i>	<i>(10)</i>	<i>(47)</i>	<i>(28)</i>	<i>(3)</i>	<i>(14)</i>	<i>(425)</i>
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	2 954	2 671	2 132	1 018	1 908	75	315	11 072
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(1 379)</i>	<i>(1 584)</i>	<i>(770)</i>	<i>(763)</i>	<i>(1 076)</i>	<i>(54)</i>	<i>(163)</i>	<i>(5 788)</i>
Итого кредиты	85 638	289 751	47 595	175 237	64 880	2 035	11 876	677 012

Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по коммерческим кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	1 387	118	1 419	2 924
Создание (восстановление) резервов	656	510	2 279	3 445
На 31 декабря 2020 г.	2 044	627	3 699	6 370

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 541	332	1 077	2 951
Создание (восстановление) резервов	(154)	(215)	342	(26)
На 31 декабря 2019 г.	1 387	118	1 419	2 924

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по потребительским кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	4 948	354	1 656	6 958
Создание (восстановление) резервов	1 182	933	3 892	6 007
На 31 декабря 2020 г.	6 130	1 286	5 548	12 964

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 700	196	1 102	4 998
Создание (восстановление) резервов	1 248	158	554	1 960
На 31 декабря 2019 г.	4 948	354	1 656	6 958

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам в сфере услуг, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных, за 2020 и 2019 годы:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах кыргызских сомов)

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	715	41	774	1 530
Создание (восстановление) резервов	382	61	1 059	1 503
На 31 декабря 2020 г.	1 097	102	1 833	3 032

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 104	33	232	1 369
Создание (восстановление) резервов	(389)	8	542	160
На 31 декабря 2019 г.	715	41	774	1 530

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам на производство, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	224	22	163	408
Создание (восстановление) резервов	54	(22)	331	363
На 31 декабря 2020 г.	278	0	493	771

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	222	32	170	423
Создание (восстановление) резервов	2	(10)	(10)	(18)
На 31 декабря 2019 г.	224	22	160	406

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам на строительство, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	100	8	62	170
Создание (восстановление)	12	(5)	(8)	(0)

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах кыргызских сомов)

резервов				
На 31 декабря 2020 г.	112	3	54	170
	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	421	15	52	487
Создание (восстановление) резервов	(321)	(7)	10	(317)
На 31 декабря 2019 г.	100	8	62	170

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам на сельское хозяйство, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	3 045	156	993	4 194
Создание (восстановление) резервов	2 296	491	1 462	4 250
На 31 декабря 2020 г.	5 341	647	2 455	8 444

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 228	112	1 407	4 747
Создание (восстановление) резервов	(183)	44	(414)	(553)
На 31 декабря 2019 г.	3 045	156	993	4 194

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам на транспорт, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных, за 2020 и 2019 годы:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	908	58	1 088	2 054
Создание (восстановление) резервов	495	61	(232)	325
На 31 декабря 2020 г.	1 403	119	857	2 379

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах кыргызских сомах)

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Страта 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	960	77	795	1 833
Создание (восстановление) резервов	(52)	(19)	293	221
На 31 декабря 2019 г.	908	58	1 088	2 054

Примечание 6. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производный финансовый актив, оцененный по справедливой стоимости представляет собой комбинацию кредита от банков в сомах и депозите в долл. США в данном банке, в качестве залога по кредиту полученному. Данные сделки заключаются для хеджирования полученных валютных кредитов Компании. Справедливая стоимость оценена как разница между кредитом полученным, включая начисленный процент и депозитом переведенном по курсу НБКР на отчетную дату. Поскольку итоговый эффект данной комбинации по сути представляет собой валютный своп, вышеуказанные операции были учтены в качестве производного финансового инструмента.

Разбивка данных производных финансовых инструментов указана ниже:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	долл. США	сом	долл. США	сом
Депозиты в банках				
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	1 450	119 842	-	-
ЗАО Банк "Бай Тушум"	-	-	300	20 893
ЗАО Кыргызско-Швейцарский Банк	-	-	500	34 822
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	938	77 484	700	48 751
ОАО «Оптима Банк»	1 700	140 505	1 700	118 395
ОАО «Керемет Банк»	-	-	150	10 447
Итого	4 088	337 831	3 350	233 307
Обязательства по хеджированию				
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	-	102 561	-	-
ЗАО Банк "Бай Тушум"	-	-	-	19 908
ЗАО Кыргызско-Швейцарский Банк	-	-	-	33 930
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	-	64 460	-	43 982
ОАО «Оптима Банк»	-	121 130	-	112 971
ОАО «Керемет Банк»	-	-	-	9 945
Итого	-	288 151	-	220 735
Проценты к оплате	-	3 862	-	3 436
Справедливая стоимость:	-	45 818	-	9 136

Примечание 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в финансовой отчетности представлены по себестоимости за вычетом накопленной амортизации.

Наличие и движение основных средств и нематериальных активов за 2020 и 2019 годы:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах кыргызских соммах)

	Оборудование	Мебель и офисное оборудование	Транспортное средство	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Сальдо на 01.01.20	2 801	14 482	1 944	994	12 337	32 558
Приобретено в текущем году		1 825		325	-	2 150
Выбытие в течение года	(69)	(306)			-	(375)
Остаток на 31.12.20	2 732	16 000	1 944	1 319	12 337	34 332
Накопленный износ						
Остаток на 01.01.20	(2 767)	(10 458)	(1 915)	(529)	(6 041)	(21 710)
Начисленный износ за год	(22)	(2 379)	(13)	(325)	(1 586)	(4 324)
Выбытие в течение года	(69)	(306)	0	0	0	(375)
Остаток на 31.12.20	(2 720)	(12 531)	(1 928)	(854)	(7 627)	(25 660)
Балансовая стоимость						
Остаток на 01.01.20	34	4 024	29	465	6 295	10 848
Остаток на 31.12.20	12	3 470	15	465	4 710	8 673

	Оборудование	Мебель и офисное оборудование	Транспортное средство	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Сальдо на 01.01.19	2 808	10 943	1 904	483	12 337	28 476
Приобретено в текущем году	-	3 614	40	511	-	4 166
Выбытие в течение года	(7)	(67)	-	-	-	(74)
Остаток на 31.12.19	2 801	14 490	1 944	994	12 337	32 568
Накопленный износ						
Остаток на 01.01.19	(2 679)	(8 425)	(1 904)	(282)	(4 456)	(17 745)
Начисленный износ за год	(95)	(2 105)	(11)	(247)	(1 586)	(4 044)
Выбытие в течение года	(7)	(62)	-	-	-	(69)
Остаток на 31.12.19	(2 767)	(10 468)	(1 915)	(529)	(6 042)	(21 710)
Балансовая стоимость						
Остаток на 01.01.19	129	2 519	0	201	7 881	10 731
Остаток на 31.12.19	34	4 024	29	465	6 295	10 848

Примечание 8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

В результате применения МСФО (IFRS) 16 в 2019 году Компанией использовался единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, в которых она является арендатором, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признала обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. В соответствии с полным ретроспективным методом перехода на стандарт Компания применила МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения, как если бы он применялся на дату начала аренды действующих договоров аренды.

Компания в основном берет в аренду различные объекты недвижимости для своего головного офиса, филиалов, представительств и прочих нужд. Договоры аренды заключаются обычно на период 1-5 года с правом продления. Активы и обязательства, вытекающие из договоров аренды первоначально признаются по приведенной стоимости арендных платежей в течение предполагаемого срока аренды, в соответствии с договором аренды. Обязательство по аренде оценено по справедливой стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Компания при определении процентной ставки руководствовалась средними ставками по кредитам и займам полученным, действовавшим на дату начала аренды.

Активы по правам пользования амортизируются исходя из срока аренды, указанного в договорах и представлены ниже:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2020 года	21 676	13 003
Новые поступления	2 999	4 832
Расходы по амортизации	(14 669)	
Выбытия в течении года	(1 421)	
Процентный расход		1 386
Платежи		(8 385)
Влияние курсовых разниц от переоценки		(961)
На 31 декабря 2020 года	8 584	9 875
на 1 января 2019 года		
Новые поступления	21 676	24 059
Расходы по амортизации	(8 781)	
Процентный расход		(1 852)
Платежи		(11 057)
На 31 декабря 2019 года	12 895	11 150

Примечание 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы		
Счета к получению	5 431	2769
Резерв под обесценение ожидаемых убытков	(279)	(100)
Субсидирование Министерства Финансов КР % по кредитам до 100 тыс. сом	2 625	
Итого финансовые активы	7 777	2 669
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	-	1 334
Налоги, оплаченные авансом	-	48
Материалы	697	47
Прочие нефинансовые активы	1 093	22

Итого нефинансовые активы	1 790	1 451
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	9 567	4 120

Примечание 10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Отложенные налоговые активы и обязательства отражают влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в целях финансовой отчетности по МСФО, и их суммами, признанными в налоговых целях по налоговому законодательству. Отложенные налоговые активы и обязательства исчисляются по всем временным разницам по методу обязательств с использованием действующей налоговой ставки в 10%

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Основные средства	224	170	-	-	224	170
Кредиты клиентам	-	-	(221)	(1 315)	(221)	(1 315)
Резервы под обесценение прочих активов	236	68	-	-	236	68
Прочие начисленные обязательства	60	80	-	-	60	80
Резервы по накапливаемым отпускам	182	295	-	-	182	295
Активы в форме права пользования	-	-	(858)	(1 290)	(858)	(1 290)
Обязательства по аренде	987	1 300	-	-	988	1 300
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 689	1 913	(1 080)	(2 605)	823	(692)
Непризнанные отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	-	-	-	-	-
Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 689	1 913	(1 080)	(2 605)	610	(692)

Примечание 11. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по финансовым активам	579 500	510 289
Начисленные проценты к оплате	13 519	13 036
Несамортизированная часть дисконта*	(2 244)	(2 972)
Итого	590 775	520 353

Ниже представлены заемные средства Компании от финансовых учреждений на 31 декабря 2020 года:

	Основная сумма	Начисленные проценты	Несамортизированная часть дисконта	31 декабря 2020 года
ACTED	33 060	-	-	33 060
Alterfin	73 352	2024	-205	75 171
ARBOR FS Ltd	61 987	1383	-312	63 059
ОсОО «МКК Фронтиэрс»	34 500	311	-143	34 668
GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	96 250	2230	-346	98 134
INCOFIN	57 855	235	-353	57 737
Investing for Development Sicav - ADA	33 060	618	-76	33 602

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах кыргызских соммах)

MIFA / Microfinance Initiative for Asia	71 073	2969	-145	73 898
MultiConcept Fund Management S.A.	17 352	217	-72	17 497
responsAbility SICAV (Lux)	52 267	2613	-243	54 637
Symbiotics	48 745	918	-350	49 313
ИТОГО	579 500	13 519	-2 244	590 775

Ниже представлены заемные средства Компании от финансовых учреждений на 31 декабря 2019 года.

	Основная сумма	Начисленные проценты	Несамортизированная часть дисконта	31 декабря 2019 года
Alterfin	81 831	2 227	-419	83 639
ARBOR FS ltd	17 411	89	-170	17 330
ОсОО «МКК Фронтиэрс» GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	49 500	440	-306	49 634
INCOFIN	107 250	198	-153	107 295
Investing for Development Sicav - ADA	48 751	587	-128	49 210
Microfinance Initiative for Asia	27 857	3 521	-564	30 814
MultiConcept Fund Management S.A.	69 900	259	-166	69 993
responsAbility SICAV (Lux)	17 463	259	-166	17 556
Symbiotics	17 463	3 541	-219	20 785
Symbiotics	72 863	1 915	-681	74 097
ИТОГО	510 289	13 036	-2 972	520 353

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах кыргызских сом)

Кредитор	Дата получения	Дата окончания	Валюта договора	Сумма займа по договору (в тыс. номинала)	% ставка	На 31.12.2020 (сом)	На 31.12.2019 (сом)	Описание залога
ACTED	15.05.2020	31.12.2021	USD	400	4,00%	33 060	-	
Итого				400		33 060	-	
Alterfin	13.08.2019	13.08.2022	USD	500	7,70%	41 325	34 822	Не предусмотрено
Alterfin	27.03.2018	27.09.2022	USD	400	7,70%	16 530	20 893	Не предусмотрено
Alterfin	17.08.2017	17.08.2021	USD	750	7,70%	15 497	26 116	Не предусмотрено
Итого				1 650		73 352	81 831	Не предусмотрено
ARBOR FS ltd	06.12.2019	06.12.2022	USD	250	7,70%	20 662	17 411	Не предусмотрено
ARBOR FS ltd	07.02.2020	07.02.2023	USD	500	7,70%	41 325	-	Не предусмотрено
Итого				750		61 987	17 411	Не предусмотрено
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	25.06.2018	10.06.2021	KGS	35 000	16,00%	9 400	22 200	уступка прав требования на кредитный портфель на 130% от суммы остатка
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	10.04.2019	10.04.2022	KGS	30 000	16,00%	16 500	27 300	
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	22.04.2020	10.04.2022	KGS	10 000	17,00%	8 600	-	
Итого				75 000		34 500	49 500	
GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	24.05.2019	15.06.2022	KGS	55 850	15,27%	55850	55850	Не предусмотрено
GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	13.09.2018	15.10.2021	KGS	55 002	15,20%	33000	44000	Не предусмотрено
GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	06.03.2017	15.06.2021	KGS	37 000	18,00%	7400	7400	Не предусмотрено
Итого				147 852		96 250	107 250	
INCOFIN	12.12.2018	12.12.2020	USD	700	7,70%	57 855	48 751	Не предусмотрено
Итого				700		57 855	48 751	
Investing for Development Sicav - ADA	30.09.2019	11.07.2022	USD	400	8,30%	33 060	27 858	Не предусмотрено
Итого				400		33 060	27 858	

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах кыргызских сом)

Кредитор	Дата получения	Дата окончания	Валюта договора	Сумма займа по договору (в тыс. номинала)	% ставка	На 31.12.2020 (сом)	На 31.12.2019 (сом)	Описание залога
responsAbility SICAV (Lux)	22.01.2020	22.07.2022	KGS	17 458	15,25%	17 458	-	Не предусмотрено
responsAbility SICAV (Lux)	22.01.2020	22.07.2022	KGS	17 458	15,25%	17 458	-	Не предусмотрено
responsAbility SICAV (Lux)	26.11.2019	26.05.2022	KGS	17 463	15,25%	13 097	17463	Не предусмотрено
responsAbility SICAV (Lux)	27.11.2020	26.05.2022	USD	52	7,00%	4 255	-	Не предусмотрено
Итого						52 268	17 463	
Symbiotics	19.02.2019	15.05.2020	KGS	34 876	14,30%	-	34 876	Не предусмотрено
Symbiotics	22.05.2020	22.05.2022	KGS	38 069	16,00%	38 069	-	Не предусмотрено
Symbiotics	30.10.2020	30.10.2021	KGS	10 676	14,50%	10 676	-	Не предусмотрено
Symbiotics	02.04.2019	02.10.2020	KGS	20 955	14,50%	-	20 955	Не предусмотрено
Symbiotics	10.08.2018	10.02.2020	KGS	34 065	14,50%	-	17 032	Не предусмотрено
Итого				138 641		48 745	72 863	
MIFA / Microfinance Initiative for Asia	05.09.2019	05.09.2021	KGS	69 900	15,50%	46 600	69 900	Не предусмотрено
MIFA / Microfinance Initiative for Asia	08.09.2020	07.09.2021	USD	296	8,80%	24 473	-	Не предусмотрено
Итого						71 073	69 900	
MultiConcept Fund Management S.A.	26.11.2019	26.05.2022	KGS	17 463	15,25%	13 097	17 463	Не предусмотрено
MultiConcept Fund Management S.A.	26.11.2019	26.05.2022	USD	51	7,00%	4 255	-	Не предусмотрено
Итого						17 352	17 463	
Всего						579 500	510 289	

Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года, займы полученные Компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г	31 декабря 2019 г
Субординированные займы	53 640	45 199
Начисленные проценты к оплате	-	-
Итого	53 640	45 199

Субординированные займы получены Компанией от следующих Финансовых учреждений
 По состоянию на 31 декабря 2020 г

	Основная сумма	Начисленные проценты
"Агентство по Техническому Сотрудничеству и Развитию"	10 744	-
АО «ОКСУС Холдинг»	42 859	-
Итого	53 640	-

По состоянию на 31 декабря 2019 г

	Основная сумма	Начисленные проценты
"Агентство по Техническому Сотрудничеству и Развитию"	9 054	-
АО «ОКСУС Холдинг»	36 145	-
Итого	45 199	-

Примечание 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По данным держателя реестра ЗАО «МФК ОКСУС» – специализированного регистратора ОсОО Реестродержатель «СТАТУС-регистратор», зарегистрированный уставный капитал ЗАО «МФК ОКСУС» – 156605 тыс. сом, общее количество акций – 156 605 штук. Состав акционеров представлен следующим образом:

	Количество акций, шт	Количество акций, сом	Доля %
"Агентство по Техническому Сотрудничеству и Развитию"	73 399	73 399 000	46,689%
АО «ОКСУС Холдинг»	83 116	83 116 000	53,074%
"Сеть развития ОКСУС"	90	90 000	0,057%
Итого	156 605	156 605 000	100%

Примечание 13. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Судебные разбирательства

В течение года Компания участвовала в ряде судебных процессов (в качестве истца), возникших в ходе осуществления обычной деятельности.

На основании договора от 11 сентября 2018 года между Закрытым акционерным обществом «Микрофинансовая Компания ОКСУС» и Обществом с ограниченной ответственностью «Terem PAУ» (Терем ПЭЙ), ОсОО «Terem PAУ» (Терем ПЭЙ) принял на себя обязательство от имени, по поручению и за счет ЗАО «Микрофинансовая Компания ОКСУС», принимать платежи от Плательщиков, в счет оплаты за товары (работы, услуги), и принятую оплату перечислять на счет ЗАО «Микрофинансовая Компании ОКСУС».

Однако, ОсОО «Terem PAУ» (Терем ПЭЙ) не исполнил обязательства по Договору.

ЗАО «Микрофинансовая Компания ОКСУС» подала иск в Жайылский районный суд Чуйской области о взыскании суммы задолженности в размере 353 751,4 (триста пятьдесят один сом сорок тыйын) сом, из которых:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах кыргызских сомах)

- 321 592,20 (триста двадцать одна тысяча пятьсот девяносто два сома двадцать тыйын) сом - сумма задолженности;

- 32 159,2 (тридцать две тысячи сто пятьдесят девять сом два тыйына) сом – сумма неустойки за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору.

Данное судебное разбирательство не завершено на отчетную дату 31 декабря 2020 года.

Налоговое законодательство

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым законодательством, является высокой, за исключением случаев, предусмотренных или описанных в настоящей финансовой отчетности.

Примечание 14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	207 680	188 089
Штрафы и пени по кредитам	672	2 229
Депозиты в банках	1 822	643
ИТОГО	210 174	190 961
Процентные расходы		
Процентные расходы по займам	71 974	60 290
Процентные расходы по аренде	1 394	1 852
ИТОГО	73 368	62 142
Итого чистые процентные доходы	136 806	128 819

Примечание 15. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, представлена в следующем виде:

	Оценка по РППУ	Переоценка ожидаемых кредитных убытков	Оценка по МСФО (IFRS) 9
Формирование резервов	8 579	(5 918)	2 661
Погашение ранее списанных кредитов	5 007		5 007
Списание кредитов	(6 240)	-	(6 240)
31 декабря 2019 г.	31 386	(13 150)	18 236
Формирование резервов	7 762	12 115	19 877
Погашение ранее списанных кредитов	3 192		3 192
Списание кредитов	(8 252)	1 076	(7 176)
31 декабря 2020 г.	34 088	41	34 129

Движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по прочим операциям, представлена в следующем виде:

	Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Итого
31 декабря 2019	674	120	794
Формирование /(восстановление) резервов	1 682	160	1 861
Влияние изменение курса		19	
ИТОГО	2 356	299	2 655

Примечание 16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 т 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доходы по услугам и комиссии полученные	13 163	15 271
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 149)	(2 532)
ИТОГО	10 014	12 739

Примечание 17. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доход от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте	40 315	257
Убытки от операционных курсовых разниц	(91 772)	(459)
ИТОГО	(51 458)	(202)

Примечание 18. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доход / Расходы от переоценки производных финансовых инструментов	51 047	(805)
Процентный расход по Договорам СВОП	(5 772)	(11 261)
Убытки от операций с производными финансовыми инструментами	(9 445)	-
ИТОГО	35 830	(12 066)

Примечание 19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), (НЕТТО)

Чистый прочий доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены в следующем образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доходы по грантам		608
Прочие доходы	184	73
Возмещение расходов		543
Прибыль/(убыток) от реализации основных средств		4
Расходы по выбытию активов	(13)	
Прочие неоперационные расходы	(50)	
ИТОГО	121	1 228

Примечание 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены в следующим образом:

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	64 362	63 773
Амортизационные отчисления	12 033	11 179
Начисление налога на нерезидентов	6 518	5 307
Расходы на содержание основных средств	4 182	3 757
Расходы на управление	3 702	7 812

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах кыргызских сом)

Услуги специалистов	3 574	3 480
Расходы на охрану	1 537	1 238
Расходы по обработке компьютерных данных	1 437	1 222
Расходы на связь	1 272	1 230
Расходы по возврату долгов	1 036	1 886
Развитие бизнеса (реклама)	687	1236
Коммунальные услуги	666	601
Канцелярские товары и офисные принадлежности	647	722
Аренда	588	331
Командировочные расходы	566	2912
Расходы по обучению	374	296
Расходы на страхование	330	230
Расходы на членство в других организациях	225	225
Ремонт и содержание арендованных зданий	45	163
Расходы по прочим налогам	20	17
Расходы на услуги банка	-	842
Представительские расходы	-	525
Прочие общие и административные расходы	1 241	1 508
Итого операционные расходы	105 042	110 492

Примечание 21. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы. Кроме постоянных разниц на финансовый результат повлияли временные разницы.

В связи с накопленными убытками Общество не платит налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль отражены по расчету отсроченных налоговых требований/активов:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Основные средства	224	170	-	-	224	170
Кредиты клиентам	-	-	(221)	(1 315)	(221)	(1 315)
Резервы под обесценение прочих активов	236	68	-	-	236	68
Прочие начисленные обязательства	60	80	-	-	60	80
Резервы по накапливаемым отпускам	182	295	-	-	182	295
Активы в форме права пользования	-	-	(858)	(1 290)	(858)	(1 290)
Обязательства по аренде	9878	1 300	-	-	987	1 300
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 689	1 913	(1 080)	(2 605)	610	(692)
Непризнанные отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	-	-	-	-	-

Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 689	1 913	(1 080)	(2 605)	610	(692)
---	-------	-------	---------	---------	-----	-------

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в отчетные годы, которые закончились 31 декабря 2020 и 2019 гг.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 881)	(1 525)
Возникновение и аннулирование временных разниц	1 301	(624)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	1 301	(624)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	(580)	(2 149)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 552	18 388
Налог на прибыль по действующей ставке 10%	(455)	(1 839)
Влияние постоянных разниц	(125)	(310)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	(580)	(2 149)

Примечание 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Компания осуществляла операции со связанными сторонами. Эти операции включали привлечение займов. Операции со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы		9 326		4 120
Субординированный заем	53 640	53 640	45 199	45 199
Прочие обязательства		13 231		15 351

Вознаграждение ключевого персонала

В отчете о совокупном доходе за года, окончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены вознаграждения, по статье «Операционные расходы» представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	(3 629)	(80 920)	(2 988)	(67 449)
Операционные расходы в том числе:	(8 711)	(68 064)	(15 945)	(105 185)
Расходы по управлению	(3 702)	(3 702)	(7 812)	(7 812)
Вознаграждение ключевого персоналу	(8 542)	(55 686)	(7 525)	(55 037)

Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики	(827)	(8 676)	(608)	(8 736)
Итого расходы	(16 700)	(14 984)	(18 933)	(172 634)

Примечание 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания управляет своим капиталом таким образом, чтобы Компания могла успешно функционировать и, в то же время, улучшать показатели своей деятельности путем оптимизации структуры заимствований и капитала.

Структура капитала Компании состоит из средств, внесенных Акционерами Компании, являющиеся нерезидентами Кыргызской Республики, накопленного убытка, отраженных в отчете об изменениях в капитале.

В соответствии с Положением «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка КР от 23 декабря 2015 года № 78/26 минимальной размер уставного капитала микрофинансовых компаний должен составлять не менее 50 млн. сом.

Компания выполняет это требование, имея уставный капитал Компании в размере 156 605 тыс. сом.

Примечание 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности и процентной ставки, операционного и юридического риска). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правила и процедуры Компании по управлению рисками

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

Генеральный Директор Компании несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также определение общих размеров лимитов.

В обязанности Кредитного Комитета входит общее управление кредитными рисками, и осуществление контроля за этими рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Директор филиала управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск, которому подвергаются доходы Компании и капитал в тех случаях, когда встречная сторона в сделке или заемщик не в состоянии погасить долг или выполнить обязательства по контракту с Компанией. Кредитный риск присущ всем видам долговых обязательств. Риск ранжируется от минимального до очень высокого.

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

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

(в тысячах кыргызских сомов)

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

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения кредитных лимитов при возникновении такой необходимости.

Концентрация риска

В целях снижения и диверсификации кредитного риска Компания осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков.

Мониторинг

Компания осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска кредитные сотрудники Компании осуществляют анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Директора филиала и анализируется им. Директор филиала осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные сотрудники осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Компания предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 24. Кроме этого, Компания управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2020 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	637,686	-	637,686	166,735	470,951

31 декабря 2019 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	658,776	-	658,776	183,883	474,893

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Компанией средств может увеличиться быстрее и значительно, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, – в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительно, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Директор Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по кредитам, применяемых в течение года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок.

	2020	2019
Активы		
Кредиты, предоставленные клиентам	32%	33%
Обязательства		
Кредиты полученные	4.0-18.0%	6.0-21.85%

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, при наступлении срока погашения кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Риском ликвидности управляет главный бухгалтер. Политика управления риском ликвидности включает следующее:

- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежеквартальный мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств Компании для контроля ежедневной потребности в ликвидности и обеспечения выполнения обязательств;
- анализ структуры и оценки устойчивости заемных средств;
- стоимость ресурсов;
- заимствования на денежном рынке;
- оценка качества активов.

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2020 представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	61 764	24 795				86 559
Производный финансовый актив	10 718	28 822	6 279			45 818
Кредиты выданные	0	466 275	888	45 429	125 094	637 686
Прочие активы	0	9 567	0	0	0	9 567
Итого	72 481	529 458	7 167	45 429	125 094	779 630
Финансовые обязательства						
Кредиты полученные	(1 338)	(140 014)	0	(254 940)	(194 485)	(590 775)
Субординированные займы	0	(13 407)	(31 276)	(8 958)	0	(53 640)
Прочие обязательства	(4 958)	(17 303)	(519)	0	0	(22 780)
Итого	(6 296)	(170 723)	(31 795)	(263 897)	(194 485)	(667 195)
Чистая позиция	66 186	358 736	(24 628)	(218 469)	(69 390)	112 435

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2019 представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 153	0	0	0	0	25 153
Производный финансовый актив	2 543	630	5 962	0	0	9 136
Кредиты выданные	46	1 191	31 285	533 190	93 064	658 776

Прочие активы	0	4 120	0	0	0	4 120
Итого	27 742	5 942	37 248	533 190	93 064	697 185

Финансовые обязательства

Кредиты полученные	(37 055)	(81 907)	(82 347)	(319 044)		(520 353)
Субординированные займы		(11 297)	(26 354)	(7 548)		(45 199)
Прочие обязательства	(6 352)	(20 090)	(1 913)	(692)		(29 046)
Итого	(43 407)	(113 294)	(110 614)	(327 284)		(594 598)
Чистая позиция	(15 665)	(107 352)	(73 366)	205 906	93 064	102 587

По мнению руководства Компании, совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в финансовых организациях отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств, представлена в следующих таблицах:

	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.		
	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	86 559	0	86 559	25 153	0	25 153
Произвольный финансовый актив	45 818	0	45 818	9 136	0	9 136
Прочие активы	9 567	0	9 567	4 120		4 120
Кредиты выданные	637 686	0	637 686	658 776	0	658 776
Итого	779 630	0	779 630	697 185	0	697 185
Финансовые обязательства						
Кредиты полученные	0	(590 775)	(590 775)	0	(520 353)	(520 353)
Субординированные займы	(53 640)	0	(53 640)	(45 199)	0	(45 199)
Прочие обязательства	(22 780)	0	(22 780)	(29 046)		(29 046)
Итого	(76 420)	(590 775)	(667 195)	(74 245)	(520 353)	(594 598)
Чистая позиция	703 210	(590 775)	112 435	622 940	(520 353)	102 587

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств финансовых инструментов вследствие изменений обменных курсов валют.

Компания имеет привлеченные средства в иностранной валюте – доллар США. В целях снижения влияния изменений курсов валюты. Компания проводит операции своп, в рамках чего держит срочные валютные депозиты в банках по срокам, аналогичным срокам погашения своих валютных обязательств (Примечание 6).

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на конец отчетного периода представлена в сомовом эквиваленте следующим образом:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах кыргызских соммах)

Анализ чувствительности к валютному курсу

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Долл. США	Евро	сомы	Итого	Долл. США	Евро	сомы	Итого
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	106	64	86 389	86 559	10	34	25 109	25 153
Производный финансовый актив	337 831	0	(292 013)	45 818	233 307	0	(224 171)	9 136
Кредиты, предоставленные клиентам	0	0	637 686	637 686	0	0	658 776	658 776
Прочие активы	0		9 567	9 567	375	0	3 745	4 120
Итого финансовых активов	337 937	64	441 629	779 630	233 692	34	463 459	697 185
Процентные обязательства:								
Кредиты полученные	(590 775)	0	0	(590 775)	(470 719)	0	49 634	(421 085)
Субординированный займ	0	0	(53 640)	(53 640)	(45 199)	0	0	(45 199)
Прочие обязательства	(8 842)	0	(13 938)	(22 780)	(26)	0	(27 818)	(27 844)
Итого финансовых обязательств	(599 617)	0	(67 578)	(667 195)	(515 944)	0	21 816	(494 128)
Чистая позиция	(261 680)	64	374 051	112 435	(282 252)	34	485 275	203 057

Нижеуказанный анализ основан на 10% изменении валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 31.12.2020 г.	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 31.12.2019 г.
Укрепление курса Доллара США на 10% по отн.к сому	26 168	28 225
Ослабление курса Доллара США на 10% по отн. к сому	(26 168)	(28 225)

Примечание 25. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

В Компании не происходили события после отчетной даты, требующие корректировок в данной финансовой отчетности согласно МСФО 10 «События после отчетной даты».

Генеральный директор

Хомяков Д. А.

Главный бухгалтер

Лихацкая Н.А.



г. Бишкек, Кыргызская Республика
 «31» марта 2021 года