



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Салтеевой, 72

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салтеевой көч., 72

72, Saltieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс: (+996 312) 367 441

jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ А-16 31 марта 2022

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС» (далее Компания) отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, в отношении которой мы выпустили отдельный аудиторский отчет 31 марта 2022 года, адресованный акционерам Компании.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок.

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

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

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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного Руководством Компании;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством Компании допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Ростокина Г.Р., Аудитор
Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»
Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

31 марта 2022 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020*
Процентные доходы	6	226,886	210,934
Процентные расходы	6	(76,587)	(75,788)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты		150,299	135,146
Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	7	(13,383)	(23,378)
Чистый процентный доход		136,916	111,768
Комиссионные доходы	8	3,829	13,163
Комиссионные расходы		-	-
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	9	(8,739)	(51,458)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами		(14,477)	35,830
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	7	1,556	(1,843)
Прочий доход, нетто	10	337	184
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(17,494)	(4,124)
Операционные расходы	11	(118,691)	(105,833)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		731	1,811
(Расходы)/экспония по налогу на прибыль	12	(433)	(230)
Прибыль/ (убыток) за год		298	1,581
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		298	1,581
Прибыль/(убыток) на акцию (сом)	25	2	10

* Пересчитано, как указано в Примечании 5

Генеральный директор



(Handwritten signature)
H. Abul

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Цубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2022 года

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2021 года

	Прим.	31 декабря 2021	31 декабря 2020*	31 декабря 2019*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	13	23,774	74,515	25,153
Депозиты в банках	14	-	12,078	-
Кредиты клиентам	15	784,645	625,622	648,614
Производные финансовые инструменты	16	14,163	45,810	9,136
Основные средства и нематериальные активы	17	8,821	8,673	10,848
Активы в форме права пользования	18	11,066	6,584	12,695
Прочие активы	19	7,314	9,521	4,120
Отложенные налоговые активы	12	414	731	-
ВСЕГО АКТИВЫ		850,197	785,542	710,766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиты и займы полученные	20	619,164	590,775	520,353
Субординированные займы	21	43,990	53,640	45,199
Прочие обязательства	22	9,467	6,838	8,686
Обязательства по аренде	18	10,714	9,875	13,003
Отложенные налоговые обязательства		-	-	692
Итого обязательства		683,335	661,128	587,933
КАПИТАЛ:				
Акционерный капитал	24	198,755	158,605	149,635
Прочий капитал		-	-	6,970
Непокрытый убыток		(31,893)	(32,191)	(33,772)
Итого капитал		166,862	124,414	122,833
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		850,197	785,542	710,766

* Пересчитано, как указано в Примечании 5

Генеральный директор



(Handwritten signature)

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2022 года

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		224,643	208,658
Проценты выплаченные		(77,757)	(74,135)
Комиссии полученные		3,829	13,163
Комиссии выплаченные		-	-
Прочий доход		337	184
Операционные расходы		(105,652)	(94,358)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		45,400	53,512
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(170,164)	814
Производные финансовые инструменты		17,178	(852)
Прочие активы		(7,604)	(3,569)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		11,922	(772)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(148,668)	(4,379)
Налог на прибыль уплаченный		(116)	(1,653)
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		(103,384)	47,480
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,888)	(2,150)
Реализация основных средств и нематериальных активов		-	-
Размещение депозитов		-	(12,400)
Погашение депозитов		12,400	-
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		6,512	(14,550)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		42,150	-
Кредиты и займы полученные		618,995	168,881
Выплаты по кредитам и займам полученным		(607,829)	(141,084)
Погашение обязательств по аренде		(8,334)	(6,999)
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		44,982	20,798
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(246)	(3,006)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(52,136)	50,722
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	76,549	25,827
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	24,413	76,549

* Пересчитано, как указано в Примечании 5

Генеральный директор

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

31 марта 2022 года



(Handwritten signature)

В.ЛКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Простые акции	Прочий капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 31 декабря 2019 года	149,635	6,970	(30,275)	126,330
Исправление ошибок	-	-	(3,497)	(3,497)
Пересчитано на 31 декабря 2019 года	149,635	6,970	(33,772)	122,833
Выпуск акций	6,970	(6,970)	-	-
Совокупный доход за год	-	-	1,581	1,581
На 31 декабря 2020 года	156,605	-	(32,191)	124,414
Выпуск акций	42,150	-	-	42,150
Совокупный доход за год	-	-	298	298
На 31 декабря 2021 года	198,755	-	(31,893)	166,862

Генеральный директор



[Handwritten signature]

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2022 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

«Микрофинансовая компания ОКСУС» (далее Компания) является специализированным финансово-кредитным учреждением, созданным в форме закрытого акционерного общества. Свидетельство о государственной перерегистрации в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики серии ГПЮ № 0047425, регистрационный №23255-3300-ЗАО от 11 октября 2021 года, код ОКПО 24178932. Дата первичной государственной регистрации Компании в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики 12 июля 2006 года.

Основной целью деятельности Компании является предоставление доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.

Компания осуществляет свою деятельность на основе Лицензии, выданной Национальным Банком Кыргызской Республики

- № 015 от 24 июля 2020 года на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте;
- № 015/1 от 24 июля 2020 года на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте.

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций:

- выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;
- выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика;
- покупка и продажа иностранной валюты от своего имени.

Компания является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Кыргызстана и членом Ассоциации финансово-кредитных организаций Кредитно-информационного бюро «Ишеним».

Юридический и фактический адрес Компании: Кыргызская Республика, г. Бишкек, у. Матросова 150.

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

Филиал	Адрес
1 Аламединское представительство	Бишкек, Бишкек, ул. Муса –Джалиля, 170
2 Бишкекский филиал №2	Бишкек, Бишкек, ул. Токтогула, 242
3 Бишкекский филиал № 1	Чуйская область, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 199
4 Сокулукское представительство	Чуйская область, с. Сокулук, ул. Фрунзе, 149 Б
5 Беловодское представительство	Чуйская область, с. Беловодское, ул. Ленина, 32
6 Ошский филиал	Ошская область, г. Ош, улица Навои, 11 А
7 Кара-Суйское представительство	Ошская область, Кара-Сууйский р-н, г Кара-суу, ул Ленина б-н
8 Иссык-Кульский филиал	Иссык-Кульская область, Каракол, ул. Жамансариева, 190
9 Кызыл-Суйское представительство	Иссык-Кульская область, Кызыл - Суу, ул. Ибраева, 64
10 Джалал-Абадский филиал	Джалал – Абадская область, г. Джалал – Абад, улица Бакиева, 13
11 Базар-Коргонское представительство	Джалал – Абадская область, г. Базар-Коргон, ул. А. Текебаева, 30
12 Кербенский филиал	Джалал – Абадская область, г. Кербен, ул. Уметалиева, 163
13 Ала-Букинское представительство	Джалал – Абадская область, с. Ала-Бука, Сартмамбетова, 81
14 Баткенский филиал	Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева, б/н
15 Кадамжайское представительство	Баткенская область, г. Кадамжай, ул. Орозбекова, б/н

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. количество сотрудников Компании составляло 133 и 126 человек, соответственно.

Акционеры

Структура акционеров Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
	доля	доля
Агентство по техническому сотрудничеству и развитию	58.136%	46.870%
ОКСУС Холдинг	41.818%	53.070%
Сеть развития ОКСУС	0.045%	0.060%
	100%	100%

Отношения с Государством

Государство влияет на операционную деятельность Компании по вопросам регулирования и предоставления лицензий через Национальный Банк Кыргызской Республики (НБКР). Регулирование осуществляется через регулятивное реагирование на выполнение установленных нормативов, а также периодическим банковским надзором.

Примечание 2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО).

Основополагающими допущениями составления финансовой отчетности являются метод начисления и допущение о непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность Компании включает в себя следующие виды отчетности:

- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Примечания к финансовой отчетности

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. По каждому числовому показателю отчетности приведены сопоставимые показатели предыдущего отчетного периода. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональная валюта

Национальной валютой Кыргызской Республики является Кыргызский сом (далее - «сом»). Руководство определило сом в качестве функциональной валюты Компании, так как сом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств Компании, влияющих на ее деятельность. Сделки в других валютах рассматриваются как сделки в иностранной валюте.

Валюта представления

Сом является валютой представления в целях данной финансовой отчетности. Все данные, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сомов, если не указано иное.

Примечание 3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2021 года.

а) Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

(I) Стандарты, изменения и разъяснения, применимые по состоянию или после 1 января 2021 года

Применение нижеследующих стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений стало обязательным в отчетном периоде:

- Поправки к МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия»: изменение базовой процентной ставки – Фаза 2;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16: уступки по аренде в связи с Covid-19

Вступившие в силу стандарты, дополнения и разъяснения не оказали на финансовую отчетность Компании существенного влияния.

(II) Стандарты, изменения и разъяснения, выпущенные, но не обязательные для применения в отчетном периоде

Стандарты, изменения и интерпретации, перечисленные ниже, не были применены в данной финансовой отчетности. Впоследствии они могут привести к изменениям в учетной политике и дополнительному раскрытию информации в примечаниях.

Стандарт/ Интерпретация	Применяется к годовым периодам, начиная с или после
Поправки к стандартам (цикл 2018-2020 гг.):	Январь 1, 2022
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства	Январь 1, 2022
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: Учет затрат на выполнение контракта	Январь 1, 2022

Стандарт/ Интерпретация	Применяется к годовым периодам, начиная с или после
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» и Концептуальной основе: исправление устарелой ссылки	Январь 1, 2022
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	Январь 1, 2023
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных	Январь 1, 2023
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям 2 «Формирование суждений о существенности»: Раскрытие учетных политик	Январь 1, 2023
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение бухгалтерских оценок	Январь 1, 2023
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим из единичной операции»	Январь 1, 2023

Компания намерена применять новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации с даты, когда их применение станет обязательным.

Компания полагает, что принятие указанных стандартов и поправок к стандартам не окажет существенного влияния на представление финансовой отчетности.

б) Влияние пандемии COVID-19 на представление финансовой отчетности и принцип непрерывности деятельности

Пандемия COVID-19 быстро развивалась в первой половине 2020 года и оказала воздействие на экономику и общественное здравоохранение, оказывая влияние на доходы и денежные потоки бизнес-организаций и физических лиц после объявления временных карантинных мероприятий, выразившихся в закрытии деятельности целых отраслей бизнеса за исключением краткого списка разрешенных.

Операции Компании до некоторой степени также подверглись негативному влиянию пандемии, в частности:

- Сокращение активных операций в результате сокращения деятельности различных отраслей бизнеса;
- Соблюдение требований по социальному дистанцированию;
- Снижение качества доходоприносящих активов.

Расчетные оценки потенциального влияния COVID-19 на балансовую стоимость активов и обязательств, а также статей доходов и расходов не могут быть произведены с достаточной степенью уверенности. Однако, на дату утверждения данной финансовой отчетности Руководство Компании располагает разумными ожиданиями, что Компания обладает достаточными ресурсами для продолжения функционирования в ожидаемом будущем.

Стратегия Компании направлена на дальнейшее расширение услуг, достижение качественного состава активов, обеспечения достаточной ликвидности и, стабильной структуры доходов, что даёт основание предполагать, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности. Руководство Компании считает, что Компания будет функционировать и продолжать вести операции в обозримом будущем, и в связи с этим данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей Компании. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Компания не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

с) Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в отчет о совокупном доходе.

Неденежные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием курсов обмена на даты первоначальных операций.

В качестве официальных обменных курсов признается курс, установленный Национальным Банком Кыргызской Республики.

Обменные курсы, использованные Компанией для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

Наименование валюты	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Доллар США (USD)	84.7586	82.6498
Евро (EUR)	95.7857	101.3204
Российский рубль	1.1409	1.1188

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

д) 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.

е) 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

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 в отношении 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. 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.

ф) 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.

г) Основные средства

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.

h) 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

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 операционной 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, взыскиваемому 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.

e) Выплаты служащим

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

f) 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.

g) 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.

h) 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 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.

Примечание 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы доходов, расходов, активов и обязательств, отражаемые в отчетности, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Общие вопросы

Деятельность Компании осуществляется в Кыргызской Республике, соответственно, Компания подвержена рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Кыргызской Республики, который демонстрирует характеристики, свойственные рынкам стран с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, и подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Кыргызской Республике.

Данная финансовая отчетность отражает оценку руководства Компании о возможном влиянии экономической обстановки в Кыргызской Республике на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие экономической ситуации может отличаться от оценки руководства.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие: • система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией; • критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемых кредитных убытков за весь срок, и качественная оценка; • разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных; • определение взаимосвязей между макроэкономическими показателями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD; • выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Суждение необходимо производить с учетом ликвидности и данных, используемых для модели, таких как корреляция и волатильность долгосрочных производных финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Оценка срока полезного использования объектов основных средств является предметом суждения руководства Компании, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов основных средств. При определении величины срока полезного использования активов руководство Компании рассматривает способ применения объекта, темпы его технического устаревания, физический износ и условия эксплуатации. Изменения в указанных предположениях могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем.

Аренда – Компания в качестве арендатора

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды (вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен).

У Компании имеется несколько договоров аренды, которые включают опцион на продление аренды или опцион на прекращение аренды. Компания применяет суждение для оценки того, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит опцион на продление или опцион на прекращение аренды. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения любого из опционов. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (или прекращение аренды) (например, значительное усовершенствование арендованного имущества или значительная адаптация арендованного актива под нужды Компании). Компания учла периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на продление, при определении срока аренды по договорам аренды офисных помещений с более коротким периодом, не подлежащим досрочному прекращению. Компания обычно исполняет опционы на продление по этим договорам аренды, поскольку отсутствие возможности легко заменить эти активы окажет значительное негативное влияние на операционную деятельность. Периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, учитываются при определении срока аренды только в том случае, когда имеется достаточная уверенность в том, что они не будут исполнены.

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договорах аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных, таких как процентные ставки по привлеченным кредитам и займам.

Налоговое законодательство

Наличие положений в кыргызском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, которые могут толковаться по-разному, может привести к поправкам, относящимся к прошлым периодам. Кроме того, толкование законодательства со стороны руководства может быть оспорено регулирующими органами, и такие органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Примечание 5. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

С целью исправления ошибок и улучшения сопоставимости информации по периодам Компания приняла решение о внесении определенных изменений в финансовую отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг.

Извлечение из Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 года:

	Прим.	Информация на 31 декабря 2019	Изменения	Измененная информация на 31 декабря 2019
Кредиты клиентам	с	658,776	(10,162)	648,614
Всего Активы			(10,162)	
Прочие обязательства	е	15,351	(6,665)	8,686
Непокрытый убыток	j	(30,275)	(3,497)	(33,772)
Всего Обязательства и Капитал			(10,162)	

Извлечение из Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года:

	Прим.	Информация на 31 декабря 2020	Изменения	Измененная информация на 31 декабря 2020
Денежные средства и их эквиваленты	а	86,559	(12,044)	74,515
Депозиты в банках	б	-	12,078	12,078
Кредиты клиентам	с	637,686	(12,064)	625,622
Прочие активы	д	9,566	(45)	9,521
Отложенные налоговые активы	и	610	121	731
Всего Активы			(11,955)	
Прочие обязательства	е	12,905	(6,067)	6,838
Непокрытый убыток	j	(26,304)	(5,887)	(32,191)
Всего Обязательства и Капитал		797,497	(11,955)	

Извлечение из Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Прим.	Информация за 2020	Изменения	Измененная информация за 2020
Процентные доходы	с	210,173	761	210,934
Процентные расходы	ф	(73,368)	(2,420)	(75,788)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты			(1,660)	
Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	с	(19,877)	(3,501)	(23,378)
Чистый процентный доход			(5,161)	
Комиссионные расходы	ф, г	(3,149)	3,149	-
Прочий доход, нетто	h	121	63	184
Операционные расходы	г, h	(105,041)	(792)	(105,833)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль			(2,741)	
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	и	(580)	350	(230)
Прибыль/ (убыток) за год		3,972	(2,391)	1,581

а) Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания переклассифицировала и отдельно представила срочные депозиты, размещенные на 6 месяцев. В результате «Денежные средства и их эквиваленты» уменьшены, а «Срочные депозиты» увеличены на 12,075 тыс.сом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания переклассифицировала и представила в составе денежных средств средства, размещенные на корпоративной карте. В результате «Денежные средства и их эквиваленты» увеличены, а «Прочие активы» уменьшены на 31 тыс.сом.

b) Депозиты в банках

Как указано в п (а) по состоянию на 31 декабря 2020 года Компания переклассифицировала и отдельно представила срочные депозиты, размещенные на 6 месяцев. В результате «Денежные средства и их эквиваленты» уменьшены, а «Срочные депозиты» увеличены на 12,075 тыс.сом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания переклассифицировала и представила в составе срочных депозитов начисленные проценты к получению по срочным депозитам. В результате «Срочные депозиты» увеличены, а «Прочие активы» уменьшены на 3 тыс.сом.

c) Кредиты клиентам

Компания переклассифицировала средства, направленные на погашение кредитов, и представила их в составе выданных кредитов. В результате «Кредиты клиентам» и «Прочие обязательства» уменьшены на 7,231 тыс.сом по состоянию на 31 декабря 2019 и на 6,393 тыс.сом по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Компания выполнила корректировочные записи за 2019 год в части списания начисленных процентов по кредитам в 3-ей страте в сумме 2,931 тыс.сом. В результате по состоянию на 31 декабря 2019 года «Кредиты клиентам» уменьшены на 2,931 тыс.сом с соответствующим уменьшением по статье «Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты».

Также Компания выполнила корректировочные записи за 2020 год в части доначисления процентного дохода по кредитам в сумме 761 тыс.сом, списания начисленных процентов по кредитам в 3-ей страте в сумме 665 тыс.сом и списания кредитов в сумме 2,836 тыс.сом. В результате по состоянию на 31 декабря 2020 года «Кредиты клиентам» уменьшены на 12,064 тыс.сом, «Процентные доходы» увеличены на 761 тыс.сом, а статья «Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты» уменьшена на 3,501 тыс.сом.

d) Прочие активы

Как указано в п (а) Компания по состоянию на 31 декабря 2020 года переклассифицировала и представила в составе денежных средств средства, размещенные на корпоративной карте. В результате «Денежные средства и их эквиваленты» увеличены, а «Прочие активы» уменьшены на 31 тыс.сом.

Как указано в п (b) Компания по состоянию на 31 декабря 2020 года переклассифицировала и представила в составе срочных депозитов начисленные проценты к получению по срочным депозитам. В результате «Срочные депозиты» увеличены, а «Прочие активы» уменьшены на 3 тыс.сом.

Также Компания по состоянию на 31 декабря 2020 года провела взаимозачет по прочим активам и обязательствам. В результате «Прочие активы» и «Прочие обязательства» уменьшены на 11 тыс.сом

e) Прочие обязательства

Компания выполнила корректировочные записи по текущему налогу на прибыль с целью приведения учетных данных в соответствие с данными налоговой отчетности. В результате «Прочие обязательства» по состоянию на 31 декабря 2019 года увеличены на 566 тыс.сом, а по состоянию на 31 декабря 2020 года на 337 тыс.сом с одновременным уменьшением по статье «Нераспределенная прибыль».

Как указано в п (c) Компания переклассифицировала средства, направленные на погашение кредитов, и представила их в составе выданных кредитов. В результате «Кредиты клиентам» и «Прочие обязательства» уменьшены на 7,231 тыс.сом по состоянию на 31 декабря 2019 и на 6,393 тыс.сом по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Как указано в п (d) Компания провела взаимозачет по прочим активам и обязательствам. В результате «Прочие активы» и «Прочие обязательства» уменьшены на 11 тыс.сом по состоянию на 31 декабря 2020 года.

f) Процентные расходы

Компания переклассифицировала в состав процентных расходов затраты по амортизации дисконта, являющиеся частью эффективной процентной ставки по полученным кредитам. В результате «Процентные расходы» уменьшены, а «Комиссионные расходы» увеличены на 2,420 тыс.сом.

g) Операционные расходы

Компания переклассифицировала по назначению операционные расходы в сумме 63 тыс.сом и 729 тыс.сом В результате «Операционные расходы» уменьшены на 792 тыс.сом, «Прочий доход» и «Комиссионные расходы» увеличены на 63 тыс. сом и 729 тыс.сом, соответственно.

h) Прочий доход

Как указано в п (g) Компания переклассифицировала по назначению операционные расходы в сумме 63 тыс.сом В результате «Прочий доход» увеличен, а «Операционные расходы» уменьшены на 63 тыс.сом.

i) (Расходы)/экономия по налогу на прибыль

Компания выполнила корректировочные записи по налогу на прибыль с целью приведения учетных данных в соответствие с данными налоговой отчетности за 2019 и 2020 гг. В результате статья «(Расходы)/экономия по налогу на прибыль» увеличена на 229 тыс.сом за счет увеличения текущих налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года в сумме 566 тыс.сом с одновременным увеличением по статье «(Расходы)/экономия по налогу на прибыль» за 2020 год, и увеличения текущих налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года в сумме 337 тыс. сом, с одновременным уменьшением по статье «(Расходы)/экономия по налогу на прибыль» за 2020 год, как указано в п (e).

Компания выполнила корректировочные записи по отложенному налогу за 2020 год. В результате отложенные налоговые активы увеличены на 121 тыс. сом, с одновременным увеличением по статье «(Расходы)/экономия по налогу на прибыль».

ж) Непокрытый убыток

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 года уменьшена за счет корректировок, указанных выше в пунктах (с и е).

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2020 года уменьшена за счет корректировок, указанных выше в пунктах (а-й).

Также в связи с исправлением ошибок Компания внесла корректировки в Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Примечание 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

	2021	2020
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	224,297	208,440
Штрафы и пени по кредитам	1,469	672
Процентные доходы по депозитам	1,120	1,822
	226,886	210,934
Процентные расходы:		
Процентные расходы по займам	(75,265)	(74,402)
Процентные расходы по аренде	(1,322)	(1,386)
	(76,587)	(75,788)
Чистые процентные доходы	150,299	135,146

Примечание 7. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Кредиты клиентам
31 декабря 2019	18,236
Формирование резервов	23,378
Погашение ранее списанных кредитов	3,192
Списание кредитов	(10,677)
31 декабря 2020	34,129
Формирование резервов	13,383
Погашение ранее списанных кредитов	4,408
Списание кредитов	(13,826)
31 декабря 2021	38,094

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Средства в банках	Итого
31 декабря 2019	120	674	794
Формирование резервов	160	1,683	1,843
Влияние изменения курса валют	19	(1)	18
31 декабря 2020	299	2,356	2,655
Формирование резервов	161	(1,717)	(1,556)
Влияние изменения курса валют	3	-	3
31 декабря 2021	463	639	1,102

Примечание 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	2021	2020
Комиссионные доходы от обслуживания кредитов	3,829	13,163
Итого	3,829	13,163

Примечание 9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена следующим образом:

	2021	2020
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(8,093)	(51,043)
Прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	(646)	(415)
Итого	(8,739)	(51,458)

Примечание 10. ПРОЧИЙ ДОХОД, НЕТТО

Чистый прочий доход Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлен следующим образом:

	2021	2020
Возмещение расходов	323	161
Прочие доходы	205	23
Эффект от модификации договоров аренды	(191)	-
Итого	337	184

Примечание 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	2021	2020
Расходы на персонал	(73,711)	(64,362)
Амортизация активов в виде права пользования	(7,489)	(7,310)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(5,982)	(6,538)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4,668)	(4,325)
Расходы на ГСМ и транспорт	(4,371)	(3,446)
Расходы на возврат долга	(2,120)	(1,036)
Расходы по управлению	(1,754)	(3,702)
Охрана	(1,652)	(1,537)
Командировочные расходы	(1,636)	(566)
Расходы на коммуникации	(1,623)	(1,272)
Расходы на программное обеспечение	(1,481)	(1,437)
Расходы на аудит	(1,191)	(474)
Расходы по банковским услугам	(1,154)	(742)
Техническое обслуживание основных средств	(1,103)	(781)
Консультационные услуги	(974)	(1,320)
Краткосрочная аренда	(925)	(588)
Коммунальные расходы	(896)	(666)
Расходы на канцелярские принадлежности	(788)	(647)
Юридические услуги	(720)	(1,330)
Расходы на обучение	(505)	(374)
Расходы на рекламу	(491)	(687)
Малоценные быстроизнашивающиеся предметы	(360)	(422)
Штрафы и пени	(233)	-
Представительские расходы	(114)	16
Прочие расходы	(2,750)	(2,287)
Итого	(118,691)	(105,833)

Примечание 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства отражают чистый налоговый эффект от временных разниц. Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлен следующим образом:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Основные средства	435	224	-	-	435	224
Аренда	-	129	(35)	-	(35)	129
Резервы под обесценение кредитов выданных	-	-	(267)	(88)	(267)	(88)
Резервы под обесценение прочих активов	64	236	-	-	64	236
Резервы по накапливаемым отпускам	135	182	-	-	135	182
Прочие начисленные резервы	82	48	-	-	82	48
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	716	819	(302)	(88)	414	731

Соотношение между расходами по уплате налога на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету в сопоставимые периоды представлено следующим образом:

	2021	2020
Расходы по текущему налогу на прибыль	(116)	(1,653)
Возникновение и аннулирование временных разниц	(317)	1,423
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(317)	1,423
Расходы по налогу на прибыль	(433)	(230)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	731	1,811
Налог на прибыль по действующей ставке	(73)	(181)
Влияние постоянных разниц	(360)	(49)
Расходы по налогу на прибыль	(433)	(230)

Информация о текущих налоговых обязательствах по налогу на прибыль представлена в Примечании 22.

Примечание 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующими статьями:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Денежные средства на расчетных счетах в банках	23,922	63,178
Краткосрочные депозиты в банках	-	12,397
Денежные средства в кассе	491	974
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(639)	(2,034)
Итого	23,774	74,515

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 7.

Примечание 14. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

Срочные депозиты, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Срочные депозиты в банках	-	12,397
Проценты к получению	-	3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по срочным депозитам	-	(322)
Итого	-	12,078

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 7.

Анализ депозитов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Примечание 15. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

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

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиты клиентам	812,554	648,684
Начисленные проценты	22,513	21,963
Неамортизированная часть комиссий, полученных по кредитам клиентам	(763)	(4,621)
Предоплата по кредитам	(11,565)	(6,275)
Резерв под обесценение	(38,094)	(34,129)
Итого	784,645	625,622

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредитный портфель Компании являлся предметом залогового обеспечения в сумме 68,600 тыс.сом по кредиту, полученному от Кыргызского Инвестиционно-Кредитного Банка, а также в размере 130% от остатка основной суммы по кредиту, полученному от ОсОО «МКК Фронтизэрс» (см. Примечание 20).

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 7.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Резерв под обесценение согласно требованиям регулятора	(40,764)	(35,008)
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	2,670	879
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	(38,094)	(34,129)

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Потребительские кредиты	303,116	242,655
Кредиты на с/х, заготовку и переработку	282,409	207,530
Кредиты на торговлю и коммерческие операции	90,849	87,855
Кредиты на транспорт	69,242	64,371
Кредиты на услуги	64,432	45,593
Кредиты на промышленность	12,691	11,747
	822,739	659,751
Резерв под обесценение	(38,094)	(34,129)
Итого	784,645	625,622

Информация по залоговому обеспечению по кредитам, выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Без обеспечения (поручительство)	629,428	497,592
Недвижимое имущество	161,808	127,262
Движимое имущество	31,503	34,897
Итого	822,739	659,751

Качество кредитов, выданных клиентам:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование статьи	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	784,089	(21,343)	762,746
Обесцененные кредиты:	38,650	(16,751)	21,899
- просроченные на срок менее 30 дней	9,188	(1,010)	8,178
- просроченные на срок 31-90 дней	3,080	(777)	2,303
- просроченные на срок 91-180 дней	26,382	(14,964)	11,418
Итого обесцененных кредитов	38,650	(16,751)	21,899
Всего	822,739	(38,094)	784,645

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование статьи	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	613,104	(15,346)	597,758
Обесцененные кредиты:	46,647	(18,783)	27,864
- просроченные на срок менее 30 дней	10,217	(1,129)	9,088
- просроченные на срок 31-90 дней	9,444	(3,011)	6,433
- просроченные на срок 91-180 дней	26,986	(14,643)	12,343
Итого обесцененных кредитов	46,647	(18,783)	27,864
Всего	659,751	(34,129)	625,622

Качество кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга представлено следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Учитываемые по амортизированной стоимости			Итого риск (объем обесценения)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки Страта 1	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Страта 2	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Страта 3	
Кредиты, выданные физическим лицам:				
Стандартный рейтинг	793,156	-	-	793,156
Высокий рейтинг	-	2,994	-	2,994
Дефолт	-	-	26,589	26,589
Итого до резерва на обесценение	793,156	2,994	26,589	822,739
Резерв под ожидаемые убытки	(22,232)	(692)	(15,170)	(38,094)
Итого за минусом резерва	770,924	2,302	11,419	784,645

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Учитываемые по амортизированной стоимости			Итого риск (объем обесценения)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки Страта 1	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Страта 2	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Страта 3	
Кредиты, выданные физическим лицам:				
Стандартный рейтинг	623,250	-	-	623,250
Высокий рейтинг	-	9,020	-	9,020
Дефолт	-	-	27,481	27,481
Итого до резерва на обесценение	623,250	9,020	27,481	659,751
Резерв под ожидаемые убытки	(16,404)	(2,786)	(14,939)	(34,129)
Итого за минусом резерва	606,846	6,234	12,542	625,622

В таблицах ниже представлена сверка изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ожидаемые убытки:

За 2021 год:

Кредиты, предоставленные клиентам	1 Страта	2 Страта	3 Страта	Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	
<i>На 31 декабря 2020 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	623,250	9,020	27,481	659,751
Резерв под ожидаемые убытки	(16,404)	(2,786)	(14,939)	(34,129)
Соотношение резервов к кредитам (%)	2.63%	30.89%	54.36%	5.17%
<i>Изменения за отчетный период</i>				
Увеличение	1,067,545	4,040	2,536	1,074,121
Перевод в другие стадии	(14,183)	(4,420)	18,603	-

Кредиты, предоставленные клиентам	1 Страта	2 Страта	3 Страта	Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	
Уменьшение	(883,456)	(5,646)	(22,031)	(911,133)
Изменения в резервах за отчетный период	(5,828)	2,094	(231)	(3,965)
<i>На 31 декабря 2021 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	793,156	2,994	26,589	822,739
Резерв под ожидаемые убытки	(22,232)	(692)	(15,170)	(38,094)
Соотношение резервов к кредитам (%)	2.80%	23.11%	57.05%	4.63%

За 2020 год:

Кредиты, предоставленные клиентам	1 Страта	2 Страта	3 Страта	Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	
<i>На 31 декабря 2019 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	649,667	6,956	13,160	669,783
Резерв под ожидаемые убытки	(11,298)	(805)	(6,133)	(18,236)
Соотношение резервов к кредитам (%)	1.74%	11.57%	46.60%	2.72%
<i>Изменения за отчетный период</i>				
Увеличение	741,667	5,577	12,175	759,419
Перевод в другие стадии	(20,071)	3,201	16,870	-
Уменьшение	(748,013)	(6,714)	(14,724)	(769,451)
Изменения в резервах за отчетный период	(5,106)	(1,981)	(8,806)	(15,893)
<i>На 31 декабря 2020 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	623,250	9,020	27,481	659,751
Резерв под ожидаемые убытки	(16,404)	(2,786)	(14,939)	(34,129)
Соотношение резервов к кредитам (%)	2.63%	30.89%	54.36%	5.17%

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 38,094 тыс. сом и 34,129 тыс. сом, соответственно.

Анализ кредитов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Согласно нормативным требованиям НБКР, максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с Компанией, составляет 5% от Собственного Капитала (МЗ), 60% - по операциям с аффилированными и связанными лицами Компании и 5% - максимальная совокупная задолженность одного работника Компании, по кредитам, предоставленным компанией.

Информация о соблюдении данных нормативов Компанией по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

Наименование показателей	Ед. изм.	Нормативное значение	Фактический показатель	Отклонение от норматива
<i>На 31 декабря 2021 года</i>				
Максимальный размер риска на 1 заемщика	%%	не более 5 % СК	0.62%	4.38%
Максимальный размер риска по операциям с аффилированными и связанными лицами	%%	не более 60 % СК	0.00%	0.00%
Совокупная задолженность одного работника, которому предоставлены кредиты	%%	не более 5 % СК	0.00%	0.00%
<i>На 31 декабря 2020 года</i>				
Максимальный размер риска на 1 заемщика	%%	не более 5 % СК	-0.81%	4.19%
Максимальный размер риска по операциям с аффилированными и связанными лицами	%%	не более 60 % СК	0.00%	0.00%
Совокупная задолженность одного работника, которому предоставлены кредиты	%%	не более 5 % СК	0.03%	4.97%

Примечание 16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, представляют собой комбинацию банковских кредитов в национальной валюте и депозитов в долларах США в этом же банке, в качестве залога по полученным кредитам. Данные сделки заключаются для хеджирования полученных валютных кредитов Компании. Справедливая стоимость оценена как разница между полученными кредитами, включая начисленный процент, и депозитами, переведенными 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.

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

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	долл. США	сом	долл. США	сом
Депозиты в банках				
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	550	46,617	1,450	119,842
ЗАО Кыргызско-Швейцарский Банк	300	25,428	-	-
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	300	25,428	938	77,484
ОАО «Оптима Банк»	1,850	156,803	1,700	140,505
Итого	3,000	254,276	4,088	337,831
Обязательства по хеджированию				
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	-	41,644	-	102,561
ЗАО Кыргызско-Швейцарский Банк	-	24,141	-	-
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	-	23,100	-	64,460
ОАО «Оптима Банк»	-	148,000	-	121,130
Итого	-	236,885	-	288,151
Проценты к оплате	-	3,228	-	3,862
Справедливая стоимость:	-	14,163	-	45,818

Анализ производных финансовых инструментов по срокам погашения представлен в Примечании 28.

Примечание 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наличие и движение основных средств и нематериальных активов за 2021 и 2020 гг.:

	Обору- дование	Мебель и офисное оборудование	Транс- портные средства	Благоустройство арендованной собственности	Оборудо- вание к установка	Немате- риальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2019 г.	9,466	7,827	1,944	994	-	12,337	32,568
Поступления	-	1,825	-	325	-	-	2,150
Переклассификация	(6,665)	6,665	-	-	-	-	-
Выбытия	(69)	(317)	-	-	-	-	(386)
На 31 декабря 2020 г.	2,732	16,000	1,944	1,319	-	12,337	34,332
Поступления	710	3,094	-	566	574	944	5,888
Выбытия	(167)	(846)	-	(1,885)	-	-	(2,898)
На 31 декабря 2021 г.	3,275	18,248	1,944	-	574	13,281	37,322
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2019 г.	(7,109)	(6,125)	(1,915)	(529)	-	(6,042)	(21,720)
Начислено за год	(22)	(2,379)	(13)	(325)	-	(1,586)	(4,325)
Переклассификация	4,342	(4,342)	-	-	-	-	-
Выбытия	69	317	-	-	-	-	386
На 31 декабря 2020 г.	(2,720)	(12,529)	(1,928)	(854)	-	(7,628)	(25,659)
Начислено за год	(104)	(2,771)	(13)	-	-	(1,780)	(4,668)
Выбытия	167	805	-	854	-	-	1,826
На 31 декабря 2021 г.	(2,657)	(14,495)	(1,941)	-	-	(9,408)	(28,501)
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2020 г.	12	3,471	16	465	-	4,709	8,673
31 декабря 2021 г.	618	3,753	3	-	574	3,873	8,821

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., основных средств, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам, не имелось.

Полностью амортизированные основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составили 16,752 тыс.сом и 15,107 тыс.сом, соответственно.

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение Компании.

Примечание 18. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Компания заключила ряд договоров на аренду офисных помещений в целях осуществления операционной деятельности. В отношении данных договоров Компания оценивает активы в форме права пользования и обязательства по аренде. 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.

Балансовая стоимость активов, признанных в форме права пользования в отчетном периоде представлена следующим образом:

	Офисные помещения
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2019 года	12,895
Прирост стоимости в отчетном периоде	2,999
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(7,310)
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2020 года	8,584
Прирост стоимости в отчетном периоде	9,651
Эффект от модификации	320
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(7,489)
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2021 года	11,066

Балансовая стоимость обязательств по аренде представлена следующим образом:

	Офисные помещения
Балансовая стоимость обязательства на 31 декабря 2019 года	13,003
Прирост стоимости в отчетном периоде	4,832
Признание финансовых расходов	1,386
Фактические платежи по аренде	(8,385)
Влияние курсовых разниц от переоценки	(961)
Балансовая стоимость обязательства на 31 декабря 2020 года	9,875
Прирост стоимости в отчетном периоде	9,293
Эффект от модификации	130
Признание финансовых расходов	1,322
Фактические платежи по аренде	(9,656)
Влияние курсовых разниц от переоценки	(250)
Балансовая стоимость обязательства на 31 декабря 2021 года	10,714

Влияние расходов по аренде признанных в составе прибыли и убытка составило:

	2021	2020
Расходы по амортизации актива в виде права пользования (Примечание 11)	(7,489)	(7,310)
Процентный расход по обязательствам по аренде (Примечание 6)	1,322	1,386
Итого	(8,811)	(8,810)

Примечание 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлены следующими статьями:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Финансовые активы:		
Счета к получению	864	961
Субсидии к получению	-	2,625
Резерв под обесценение финансовых активов	(443)	(279)
	421	3,307

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Нефинансовые активы:		
Авансы выданные	6,066	5,451
Налог на прибыль, оплаченный авансом	-	-
Налоги, оплаченные авансом	20	67
Материалы	749	696
Прочие	78	20
	6,913	6,234
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(20)	(20)
	6,893	6,214
Итого	7,314	9,521

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 7.

Анализ прочих активов по структуре валют, срокам погашения и географическая концентрация представлены в Примечании 28.

Примечание 20. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. кредиты и займы, полученные Компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиты и займы полученные	612,988	579,500
Начисленные проценты к оплате	9,804	13,519
Несамортизированная часть дисконта по комиссиям выплаченным	(3,628)	(2,244)
Итого	619,164	590,775

Заемные средства получены Компанией от следующих организаций и финансовых учреждений:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Остаток основной суммы	Начисленные проценты	Несамортизированная часть комиссий	31 декабря 2021	Обеспечение
ACTED	27,970	1	-	27,971	Не предусмотрено
Alterfin	105,969	2,820	(822)	107,967	Не предусмотрено
ARBOR FS ltd	42,379	1,047	(103)	43,323	Не предусмотрено
Frontiers LTD	108,628	974	(951)	108,651	Право требования по кредитным договорам с заемщиками на сумму 130% от остатка основной суммы
GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	91,400	680	(677)	91,403	Не предусмотрено
INCOFIN	42,379	198	(413)	42,164	Не предусмотрено
Investing for Development Sicav - ADA	50,855	916	(125)	51,646	Не предусмотрено
MultiConcept Fund Management S.A.	4,366	65	(11)	4,420	Не предусмотрено
responsAbility SICAV (Lux)	21,823	1,263	(46)	23,040	Не предусмотрено
Symbiotics	80,469	1,497	(480)	81,486	Не предусмотрено
Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк/KICB	36,750	343	-	37,093	Право требования по удовлетворительному кредитному портфелю заемщика на сумму 14,600,000 сом (договор о залоге от 15.09.21) и на сумму 54,000,000 сом (договор о залоге от 27.09.21)
Итого	612,988	9,804	(3,628)	619,164	

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Остаток основной суммы	Начис- ленные проценты	Несамортизи- рованная часть комиссий	31 декабря 2020	Обеспечение
ACTED	33,060			33,060	Не предусмотрено
Alterfin	73,352	2,024	(205)	75,171	Не предусмотрено
ARBOR FS ltd	61,987	1,383	(312)	63,058	Не предусмотрено
ОсОО «МСС Фронтиэрс»	34,500	311	(143)	34,668	Право требования по кредитным договорам с заемщиками на сумму 130% от остатка основной суммы
GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	96,250	2,230	(346)	98,134	Не предусмотрено
INCOFIN	57,855	235	(353)	57,737	Не предусмотрено
Investing for Development Sicav - ADA	33,060	618	(76)	33,602	Не предусмотрено
MIFA / Microfinance Initiative for Asia	71,073	2,969	(145)	73,897	Не предусмотрено
MultiConcept Fund Management S.A.	17,352	217	(72)	17,497	Не предусмотрено
responsAbility SICAV (Lux)	52,267	2,613	(243)	54,637	Не предусмотрено
Symbiotics	48,744	919	(349)	49,314	Не предусмотрено
Итого	579,500	13,519	(2,244)	590,775	

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности представлены следующим образом:

	Кредиты и займы полученные	Субординиро- ванные займы (Примечание 21)	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	520,353	45,199	565,552
Поступления от выпуска	168,881	-	168,881
Признание дисконта (неденежные операции)	(406)	-	(406)
Погашение	(141,084)	-	(141,084)
Курсовые разницы	40,747	8,666	49,413
Начисленные проценты (неденежные операции)	69,566	2,416	71,982
Амортизация комиссии по займам полученным (неденежные операции)	2,420	-	2,420
Погашение процентов	(69,702)	(2,641)	(72,343)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	590,775	53,640	644,415
Поступления от выпуска	618,995	-	618,995
Погашение	(596,823)	(11,006)	(607,829)
Курсовые разницы	7,384	1,359	8,743
Начисленные проценты (неденежные операции)	70,115	2,637	72,752
Амортизация комиссии по займам полученным (неденежные операции)	2,514	-	2,514
Погашение процентов	(73,796)	(2,640)	(76,436)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	619,164	43,990	663,154

Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

Анализ полученных кредитов и займов по срокам погашения, в разрезе валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Примечание 21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. кредиты и займы, полученные Компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Субординированные займы	43,990	53,640
Начисленные проценты к оплате	-	-
Итого	43,990	53,640

Субординированные займы получены Компанией от следующих организаций:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Остаток основной суммы	Начисленные проценты	31 декабря 2021	Обеспечение
Oxus Holding Network	43,990	-	43,990	Не предусмотрено
Итого	43,990	-	43,990	

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Остаток основной суммы	Начисленные проценты	31 декабря 2020	Обеспечение
Agency for Technical Cooperation and Development (ACTED)	10,745	-	10,745	Не предусмотрено
Oxus Holding Network	42,895	-	42,895	Не предусмотрено
Итого	53,640	-	53,640	

В случае банкротства или ликвидации Компании погашение указанных займов производится после исполнения обязательств Компании перед всеми остальными кредиторами.

Анализ полученных субординированных займов по структуре валют и сроку погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Примечание 22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Финансовые обязательства:		
Счета к оплате	976	351
Прочие финансовые обязательства	127	14
Итого	1,103	365
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к оплате - всего, в том числе:	2,241	2,599
- Налог на прибыль	293	1,147
- Налог на доходы нерезидентов	1,065	1,062
- Подоходный налог	607	179
- Налог с продаж	275	210
- Сбор за вывоз мусора	1	1
Резерв на неиспользованный отпуск	1,347	1,824
Резерв на премиальные выплаты	170	-
Заработная плата и взносы в социальный фонд	2,665	1,350
Прочие обязательства	1,941	700
Итого	8,364	6,473
Всего	9,467	6,838

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

Примечание 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Налоговое законодательство

Требования действующего в Кыргызской Республике налогового законодательства, главным образом, исходят из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного правилами бухгалтерского учета в Кыргызской Республике. Интерпретация налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем могут больше основываться на сущности операций, чем на их документальной форме. Последние события в Кыргызской Республике дают основания полагать, что налоговые органы начинают занимать более агрессивную позицию в интерпретации ими налогового законодательства и принуждении к его соблюдению. Налоговые органы имеют право проводить стандартную налоговую проверку за три последних налоговых года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в налоговом законодательстве.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно.

Незавершенные судебные разбирательства

В отчетном периоде Компания участвовала в ряде судебных процессов, возникших в ходе осуществления обычной деятельности. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо незавершенных судебных процессов или прочих претензий, окончание которых могло бы иметь существенное неблагоприятное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании.

Примечание 24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал представлен следующим образом:

	Номинал		31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	сом	К-во (шт.)	Сумма (тыс. сом)	К-во (шт.)	Сумма (тыс. сом)	
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции	1,000	198,755	198,755	156,605	156,605	
Итого		198,755	198,755	156,605	156,605	

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

10 июня 2021 года на внеочередном общем собрании акционеров было принято решение об увеличении акционерного капитала Компании до 198,755 тыс. сом.

Государственная Служба Регулирования и Надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики (ГСРНФР) 28 октября 2021 года произвела государственную регистрацию итогов размещения простых акций десятого выпуска в количестве 42,150 экземпляров на сумму 42,150 тыс. сом.

Примечание 25. ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК НА АКЦИЮ

Сумма базовой прибыли/(убытка) на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли/(убытка) за год, приходящейся на акционеров Компании, на средневзвешенное число обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение года.

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию не отличаются ввиду отсутствия разводняющего эффекта на прибыль.

Наименование статьи	Ед. изм.	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Прибыль/(убыток) отчетного периода, подлежащая распределению на акции Компании	тыс. сом.	298	1,581
Средневзвешенное количество акций в обращении	шт.	163,649	152,891
Базовая прибыль/(убыток) на акцию	сом	2	10

Примечание 26. 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 стандарте 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.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводила операции со связанными сторонами. Эти операции включали привлечение займов и предоставление авансов. Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	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	1,949	7,314	3,702	9,521
Кредиты и займы полученные	27,972	619,164	33,060	590,775
Субординированные займы	43,990	43,990	53,640	53,640
Прочие обязательства	285	9,467	47	6,838

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	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	(4,729)	(76,587)	(4,517)	(75,788)
Операционные расходы,	(12,238)	(118,691)	(14,359)	(105,833)
<i>в том числе:</i>				
<i>Расходы на персонал</i>	<i>(10,484)</i>	<i>(73,711)</i>	<i>(10,657)</i>	<i>(64,362)</i>
<i>Расходы по управлению</i>	<i>(1,754)</i>	<i>(1,754)</i>	<i>(3,702)</i>	<i>(3,702)</i>

Операции с членами Совета Директоров и ключевым управленческим персоналом Компании

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» представлен следующим образом:

	2021	2020
Ключевой управленческий персонал, в том числе	(9,160)	(9,843)
<i>Заработная плата</i>	<i>(7,812)</i>	<i>(8,395)</i>
<i>Взносы в Социальный фонд</i>	<i>(1,348)</i>	<i>(1,448)</i>
Члены Совета директоров, в том числе:	(1,324)	(814)
<i>Заработная плата</i>	<i>(1,129)</i>	<i>(695)</i>
<i>Взносы в Социальный фонд</i>	<i>(195)</i>	<i>(120)</i>
Итого	(10,484)	(10,657)

Примечание 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- 1) соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Национальным Банком Кыргызской Республики;
- 2) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- 3) поддержание баланса между выгодой и риском;

В соответствии с этими задачами основной областью внимания руководства является капитал, который генерируется и направляется Компанией на дальнейшее развитие бизнеса.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал Компании.

Показатели капитала и коэффициенты достаточности капитала Компании приведены в нижеследующей таблице:

Наименование показателей	Ед изм	Нормативное значение	Фактический показатель	Отклонение от норматива
На 31 декабря 2021 года				
Собственный капитал	тыс.сом	не менее 100 %УК	161.71%	61.71%
Уставный капитал	тыс.сом	100,000	198,755	98,755
Коэффициент адекватности собственного капитала	%%	не менее 8 % СА	19.53%	11.53%
На 31 декабря 2020 года				
Собственный капитал	тыс.сом	не менее 100 %УК	122.89%	22.89%
Уставный капитал	тыс.сом	100,000	156,605	56,605
Коэффициент адекватности собственного капитала	%%	не менее 8 % СА	15.67%	7.67%

Примечание 28. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

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

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

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами 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 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. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Компании пришлось бы заплатить в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<i>Кредитный риск, связанный с балансовыми позициями:</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	23,774	74,515
Депозиты в банках	-	12,078
Кредиты клиентам	784,645	625,622
Производные финансовые инструменты	14,163	45,818
Прочие активы	421	3,307
Всего максимальный риск	823,003	761,340
Справедливая стоимость залога / обеспечения	750,694	672,266

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

1. Совместной реализации предмета залога;
2. Принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. Обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Компания использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Компанией; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Компании входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

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

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poors. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	AAA	AA	A	BVB	>BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	23,774	23,774
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	784,645	784,645
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	14,163	14,163
Прочие активы	-	-	-	-	-	421	421

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	AAA	AA	A	BVB	>BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	74,515	74,515
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	12,078	12,078
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	625,622	625,622
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	45,818	45,818
Прочие активы	-	-	-	-	-	3,307	3,307

Компания вступает в бизнес отношения с контрагентами, которые не имеют рейтингов международных рейтинговых агентств.

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

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Непросроченные финансовые активы	Просроченные финансовые активы				31 декабря 2021
		До 3 месяцев	3 мес. – 6 мес.	6 мес. – 1 год	Более 1 года	
Денежные средства и их эквиваленты	23,774					23,774
Кредиты клиентам	753,590	11,339	3,003	8,049	8,664	784,645
Производные финансовые инструменты	14,163					14,163
Прочие активы	421					421

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Непросроченные финансовые активы	Просроченные финансовые активы				31 декабря 2020
		До 3 месяцев	3 мес. – 6 мес.	6 мес. – 1 год	Более 1 года	
Денежные средства и их эквиваленты	74,515					74,515
Депозиты в банках	12,078					12,078
Кредиты клиентам	586,435	17,772	8,731	8,219	4,465	625,622
Производные финансовые инструменты	45,818					45,818
Прочие активы	3,307					3,307

Географическая концентрация

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование статьи	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	31 декабря 2021
Финансовые Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	23,774	-	23,774
Кредиты клиентам	784,645	-	784,645
Производные финансовые инструменты	14,163	-	14,163
Прочие активы	421	-	421
Всего Финансовые Активы	823,003	-	823,003
Финансовые Обязательства			
Кредиты и займы полученные	145,744	473,420	619,164
Субординированные займы	-	43,990	43,990
Прочие обязательства	944	159	1,103
Всего Финансовые Обязательства	146,688	517,569	664,257
Чистая позиция	676,315	(517,569)	158,746

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование статьи	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	31 декабря 2020
Финансовые Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	74,515	-	74,515
Депозиты в банках	12,078	-	12,078
Кредиты клиентам	625,622	-	625,622
Производные финансовые инструменты	45,818	-	45,818
Прочие активы	3,307	-	3,307
Всего Финансовые Активы	761,340	-	761,340
Финансовые Обязательства			
Кредиты и займы полученные	34,668	556,107	590,775
Субординированные займы	-	53,640	53,640
Прочие обязательства	317	48	365
Всего Финансовые Обязательства	34,985	609,795	644,780
Чистая позиция	726,355	(609,795)	116,560

Риск ликвидности

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

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

В приведенных ниже таблицах представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Средне- взвеш. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 3 лет	Более 3 лет	31 декабря 2021
Финансовые Активы							
Кредиты клиентам	32.15%	39,836	119,017	339,925	250,485	35,382	784,645
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		39,836	119,017	339,925	250,485	35,382	784,645
Денежные средства и их эквиваленты		23,774	-	-	-	-	23,774
Производные финансовые инструменты		5,183	8,980	-	-	-	14,163
Прочие активы		421	-	-	-	-	421
Всего Финансовые Активы		69,214	127,997	339,925	250,485	35,382	823,003
Финансовые обязательства:							
Кредиты и займы полученные	12.98%	10,292	44,193	235,881	328,798	-	619,164
Субординированные займы	8.00%	-	-	-	43,990	-	43,990
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		10,292	44,193	235,881	372,788	-	663,154
Прочие обязательства		1,103	-	-	-	-	1,103
Всего Финансовые Обязательства		11,395	44,193	235,881	372,788	-	664,257
Разница между активами и обязательствами		57,819	83,804	104,044	(122,303)	35,382	158,746
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		29,544	74,824	104,044	(122,303)	35,382	121,491

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Средне- взвеш. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 3 лет	Более 3 лет	31 декабря 2020
Финансовые Активы:							
Депозиты в банках	2.50%	-	-	12,078	-	-	12,078
Кредиты клиентам	32.38%	29,461	92,632	268,025	204,464	31,040	625,622
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		29,461	92,632	280,103	204,464	31,040	637,700
Денежные средства и их эквиваленты		74,515	-	-	-	-	74,515
Производные финансовые инструменты		10,855	28,684	6,279	-	-	45,818
Прочие активы		3,307	-	-	-	-	3,307
Всего Финансовые Активы		118,138	121,316	286,382	204,464	31,040	761,340
Финансовые Обязательства							
Кредиты и займы полученные	4-18%	23,203	45,996	344,361	177,215	-	590,775
Субординированные займы	4-8%	-	-	9,650	43,990	-	53,640
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		23,203	45,996	354,011	221,205	-	644,415

	Средне- взвеш. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 3 лет	Более 3 лет	31 декабря 2020
Прочие обязательства		365	-	-	-	-	365
Всего Финансовые Обязательства		23,568	45,996	354,011	221,205	-	644,780
Разница между активами и обязательствами		94,570	75,320	(67,629)	(16,741)	31,040	116,560
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		6,258	46,636	(73,908)	(16,741)	31,040	(6,715)

Рыночный риск

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Этот уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможных изменений уровня процентных ставок. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. Компания не имела активы и обязательства с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Компания заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы. За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., в отчете о совокупном доходе признан убыток по операциям с производными финансовыми инструментами в размере 14,477 тыс. сом и прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами в размере 35,830 тыс. сом за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Информация об уровне валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование статьи	Сом	Долл. США	Евро	31 декабря 2021
Финансовые Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6,837	16,937	-	23,774
Кредиты клиентам	784,645	-	-	784,645
Производные финансовые инструменты	(240,113)	254,276	-	14,163
Прочие активы	409	10	2	421
Всего Финансовые Активы	551,778	271,223	2	823,003
Финансовые Обязательства				
Кредиты и займы полученные	388,941	230,223	-	619,164
Субординированные займы	-	43,990	-	43,990
Прочие обязательства	1,071	-	32	1,103
Всего Финансовые Обязательства	390,012	274,213	32	664,257
Чистая позиция	161,766	(2,990)	(30)	158,746

По состоянию на 31 декабря 2020 года

Наименование статьи	Сом	Долл. США	Евро	31 декабря 2020
Финансовые Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	61,948	12,503	64	74,515
Депозиты в банках	(322)	12,400	-	12,078
Кредиты клиентам	625,622	-	-	625,622

Наименование статьи	Сом	Долл. США	Евро	31 декабря 2020
Производные финансовые инструменты	(292,013)	337,831	-	45,818
Прочие активы	3,307	-	-	3,307
Всего финансовые активы	398,542	362,734	64	761,340
Финансовые обязательства				
Кредиты и займы полученные	293,479	297,296	-	590,775
Субординированные займы	-	53,640	-	53,640
Прочие обязательства	331	-	34	365
Всего Финансовые Обязательства	293,810	350,936	34	644,780
Чистая позиция	104,732	11,798	30	116,560

Анализ чувствительности чистого дохода Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса валюты) представлен в следующей таблице:

	Изменение обменного курса доллара США к сому	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
31 декабря 2021 года	20%	(598)	(538)
	-20%	598	538
31 декабря 2020 года	20%	2,360	2,124
	-20%	(2,360)	(2,124)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

Наименование статьи	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23,774	23,774	74,515	74,515
Депозиты в банках	-	-	12,078	12,078
Кредиты клиентам	784,645	784,645	625,622	625,622
Производные финансовые инструменты	14,163	14,163	45,818	45,818
Прочие активы	421	421	3,307	3,307
Итого	823,003	823,003	761,340	761,340
Финансовые Обязательства				
Кредиты и займы полученные	619,164	619,164	590,775	590,775
Субординированные займы	43,990	43,990	53,640	53,640
Прочие обязательства	1,103	1,103	365	365
Итого	664,257	664,257	644,780	644,780

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется в первую очередь с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Компания классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

Уровень 1	Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.
Уровень 2	Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
Уровень 3	Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня в первую очередь относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Компания не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Компании операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами, оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	31 декабря 2021 Общая балансовая стоимость
Финансовые Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	23,774	23,774	23,774
Кредиты клиентам	-	-	784,645	784,645	784,645
Производные финансовые инструменты	-	14,163	-	14,163	14,163
Прочие активы	-	-	421	421	421
Всего Финансовые Активы	-	14,163	808,840	823,003	823,003
Финансовые Обязательства					
Кредиты и займы полученные	-	-	619,164	619,164	619,164
Субординированные займы	-	-	43,990	43,990	43,990
Прочие обязательства	-	-	1,103	1,103	1,103
Всего Финансовые Обязательства	-	-	664,257	664,257	664,257

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	31 декабря 2020 Общая балансовая стоимость
Финансовые Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	74,515	74,515	74,515
Депозиты в банках	-	-	12,078	12,078	12,078
Кредиты клиентам	-	-	625,622	625,622	625,622
Производные финансовые инструменты	-	45,818	-	45,818	45,818
Прочие активы	-	-	3,307	3,307	3,307
Всего Финансовые Активы	-	45,818	715,522	761,340	761,340

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	31 декабря 2020 Общая балансовая стоимость
Финансовые Обязательства					
Кредиты и займы полученные	-	-	590,775	590,775	590,775
Субординированные займы	-	-	53,640	53,640	53,640
Прочие обязательства	-	-	365	365	365
Всего Финансовые Обязательства	-	-	644,780	644,780	644,780

Операционные риски

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

Операционный риск присутствует во всех продуктах и видах деятельности Компании.

Управление операционными рисками в Компании состоит из выявления, мониторинга и контроля над операционными рисками.

Общие принципы управления операционными рисками в рамках Компании включают следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства,
- документирование контролей и процедур;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам,
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.

Прочие риски

Компания также управляет правовыми, репутационными и прочими рискам.

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

Правовой риск возникает вследствие:

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

Управление правовыми рисками основывается на следующих основных принципах:

- точное и неуклонное исполнение внутренних нормативных документов Компании;
- участие специалистов управления правового и залогового обеспечения в проведении операций через систему подготовки заключений, консультаций, визирования документов правового характера;
- проведение комплекса мер по укреплению и усилению правовой службы Компании;
- своевременное информирование управления правового и залогового обеспечения подразделениями Компании о возникновении в их деятельности проблем, связанных с исполнением обязательств, нарушением интересов Компании;
- совершенствование механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

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

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

Для осуществления контроля за риском потери репутации Компании необходимо:

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

Примечание 29. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечание 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2022 года Российская Федерация объявила о начале военной операции по демилитаризации и денацификации Украины. Данное обстоятельство создает дополнительные угрозы для восстановления глобальной экономики после кризиса, вызванного пандемией COVID-19 и создает дополнительные угрозы снижения темпов мировой экономики. Данный конфликт оказывает серьезное экономическое воздействие, которое будет усугубляться по мере его продолжения. Последствия конфликта создают значительные экономические риски не только в Украине и Российской Федерации, но и во всем мире, в том числе для финансовой системы, товарных рынков и прямого воздействия на страны, имеющие экономические связи с указанными странами. Угроза высокой инфляции и замедления восстановления мировой экономики уже создавала негативный фон для будущего роста. Теперь же появились прогнозы мировой рецессии. Если спецоперация продлится долго, то появится опасность гуманитарной катастрофы.

Руководство Компании оценивает негативное влияние указанных событий на ее деятельность, однако расчетные оценки потенциального влияния военной операции на балансовую стоимость активов и обязательств, а также статей доходов и расходов не могут быть произведены с достаточной степенью уверенности. На дату утверждения данной финансовой отчетности Руководство Компании располагает разумными ожиданиями, что Компания обладает достаточными ресурсами для продолжения функционирования в ожидаемом будущем. В связи с этим данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей Компании и не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Компания не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2022 года