

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ
СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

**И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

г. Бишкек - 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности	8
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	9
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»**

**Совету Директоров Закрытого Акционерного Общества
«Микрофинансовая Компания ОКСУС»**

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Микрофинансовая Компания ОКСУС» (далее Компания), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов

В связи со значимостью статьи отчета о финансовом положении «Кредиты, предоставленные клиентам» и применением руководством Компании профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Подход Компании к управлению кредитным риском представлен в Примечании 30 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 8 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Компания утвердила в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Компанией сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Компании об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Компании.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 год, проводился другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по указанной отчетности 31 марта 2023 года.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается

ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для 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 соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность,
- В отношении событий или условий, которые могут вызвать под сомнение способность Компании продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наши заключения основываются на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность Компании.
- 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о других законных и регулятивных требований

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита банков и других финансового-кредитных организаций, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики» раздел 5, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА), в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2023 год мы провели проверку:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по кредитованию: наличие кредитной политики; процедур рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедур классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка;
- оценку качества управления рисками.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

- Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Компании в существенных аспектах;

- В Компании деятельность по кредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- Система внутреннего контроля в Компании включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и

должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;


- Внутренние процедуры и политики Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
- Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики;
- Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно требований Национального Банка Кыргызской Республики;
- Деятельность Совета Директоров и Руководства Компании по контролю за соблюдением установленных внутренних документов Компании значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществляется согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

Лицензия рег.№ 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000 Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 11 октября 2019 года
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс(312) 32 05 75



Асылбекова А.М., Аудитор, Директор
Квалификационный сертификат аудитора Серии АИ № 0012, рег №0461 от 7 августа 2019 года



Кобрицева Н.И., Аудитор, Руководитель проверки
Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года
СИРА №0000492 от 15.04.2011
ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.

25 марта 2024 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Микрофинансовая Компания ОКСУС» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена руководством Закрытого Акционерного Общества «Микрофинансовая Компания ОКСУС» (далее Компания). Руководство Компании признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2023 года, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия к финансовой отчетности, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

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

Руководство Компании также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечивающей соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, принятии мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании, и выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 25 марта 2024 года

Генеральный директор ЗАО «Микрофинансовая Компания ОКСУС»
Хомяков Д.А.



25 марта 2024 года

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты*	6	56 835	5 385
Ценные бумаги*	7	9 522	-
Кредиты, предоставленные клиентам*	8	1 034 202	808 252
Производные финансовые инструменты	9	7 824	21 555
Основные средства и нематериальные активы	10	12 814	9 446
Авансы на программное обеспечение	10	9 265	-
Отложенное налоговое требование	11	-	58
Активы на право пользования	12	10 873	10 556
Прочие активы	13	8 284	11 045
Итого активов		1 149 619	866 297
Обязательства			
Займы полученные	14	860 116	628 290
Субординированные займы	15	47 622	45 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	29 195	(72)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	1 047	548
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	11	420	-
Обязательство по аренде	12	11 033	11 196
Прочие обязательства	17	11 144	8 506
Итого обязательства		960 577	694 270
Капитал			
Уставной капитал	18	198 755	198 755
Нераспределенная прибыль		(9 713)	(26 728)
Итого капитал		189 042	172 027
Всего обязательства и капитал		1 149 619	866 297

* - Стоимость активов, сформированных с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2023 года:

Денежные средства 58 839 тыс.сом,


Ценные бумаги 9 564 тыс.сом.

Кредиты, предоставленные клиентам 1 023 172 тыс.сом.

Соответственно нераспределенная прибыль, сформированная с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2023 года – (18 164) тыс.сом.


Хомяков Д.А.
Генеральный директор




Лихацкая Н.А.
Главный бухгалтер



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Приме- чание	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Процентные доходы*	21	326 344	257 275
Процентные расходы	21	(122 347)	(90 831)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		203 997	166 444
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты**	22	6 078	2 553
Чистый процентный доход		210 075	168 997
Комиссии полученные		74	668
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	23	(7 905)	(15 485)
Чистый доход (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	24	(24 471)	(18 503)
Прочие доходы (расходы)	25	3 647	3 592
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим активам***	22	(1 996)	177
Чистые непроцентные доходы		(30 651)	(29 551)
Операционные доходы		179 424	139 446
Операционные расходы	26	(159 983)	(133 000)
Прибыль до налога на прибыль		19 441	6 446
Доходы (расходы) по налогу на прибыль	11	(2 537)	(1 281)
Прибыль за год		16 904	5 165
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		16 904	5 165

* - процентные доходы, сформированные по требованию НБ КР, составляют за 2023 год 327 020 тыс.сом.


** - расходы по резервам на обесценение активов, по которым начисляются проценты, сформированные по требованию НБ КР, составляют за 2023 год 5 137 тыс.сом.

*** - расходы по резервам на обесценение прочих активов сформированные по требованию НБ КР, составляют за 2023 год 154 тыс.сом

Соответственно, прибыль, сформированная с учетом требований НБ КР, составляет за 2023 год 18 392 тыс.сом.


Хомяков Д.А.
Генеральный директор




Лихацкая Н.А.
Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

	Уставный капитал	Не распределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 года	198 755	(31 893)	166 862
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	-	5 165	5 165
Остаток на 31 декабря 2022 года	198 755	(26 728)	172 027
Корректировки начального сальдо	-	111	111
Остаток на 31 декабря 2022 года с учетом корректировок	198 755	(26 617)	172 138
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	-	16 904	16 904
Остаток на 31 декабря 2023 года	198 755	(9 713)	189 042

Хомяков Д.А.
Генеральный директор



Лихацкая Н.А.
Главный бухгалтер



Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

	Примечание	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		320 637	258 284
(Проценты уплаченные)		(137 402)	(83 156)
Комиссии полученные		74	668
Прочий доход		3 747	905
(Операционные расходы)		(126 215)	(121 098)
Приток/(Отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		60 841	55 603
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам		(217 557)	(19 559)
Производные финансовые инструменты		14 215	(25 895)
Прочие активы		(7 129)	(10 732)
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:</i>			
Прочие обязательства		3 256	6 032
(Оплата налога на прибыль)		(1 560)	(670)
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		(147 934)	4 779
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
(Покупка основных средств и нематериальных активов)		(19 051)	(5 341)
(Приобретение долговых ценных бумаг)		(94 433)	(19 789)
Погашение долговых ценных бумаг		85 355	19 996
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		(28 129)	(5 134)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации	16	29 274	(73)
Кредиты и займы полученные	14	707 658	159 947
(Выплаты по кредитам и займам полученным)	14	(499 655)	(164 452)
(Выплаты по аренде)	12	(9 640)	(8 123)
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		227 637	(12 701)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		1 719	(5 811)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		53 293	-18 867
Денежные средства на начало отчетного периода	6	5 546	24 413
Денежные средства на конец отчетного периода	6	58 839	5 546

Хомяков Д.А.
Генеральный директор



Лихацкая Н.А.
Главный бухгалтер



Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «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 № 0055352, регистрационный № 23255-3301-ЗАО от 25 июля 2022 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.

Акционерами Компании являются:

- Некоммерческая организация АКТЕД (Франция), владеющая долей 58,136%,
- ОКСУС Холдинг (Люксембург), владеющая долей 41,818%,
- Сеть развития ОКСУС (Франция), владеющая долей 0,046%.

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 7 филиалов и 9 представительств в Чуйской, Ошской, Джалал-Абадской, Иссык-Кульской и Баткенской областях Кыргызской Республики:

В Компании насчитывалось 135 сотрудников на 31 декабря 2023 года. (На 31 декабря 2022 года: 142 сотрудников).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Компания осуществляет деятельность в Кыргызской Республике, поэтому финансовое состояние и ведение бизнеса подвержены экономическим событиям, происходящим в Кыргызстане, экономика которого продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Частые изменения налогового, валютного и таможенного законодательства Кыргызской Республики, наличие рисков разных толкований их требований, создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Кыргызстане.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Деятельность Компании в Кыргызской Республике подвержена влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных рисков. Перспективы экономической стабильности в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, т.е. от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

ВВП Кыргызстана в 2023 году увеличился на 6,2% по сравнению с 2022 годом. Благодаря планомерным действиям Правительства по фискализации и администрированию налоговых и таможенных процедур в 2023 году удалось значительно улучшить сбор доходов. Рост объемов промышленного производства за 11 месяцев 2023 года составил 1,8%, сельского хозяйства – 2,5%, строительства – 11,2%, сфера услуг – 4,7%. В банковском секторе также наблюдается рост. За 11 месяцев 2023 года коммерческие банки Кыргызстана выдали кредитов на 47,1% больше прошлогоднего показателя.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызской Республике по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкивается Компания, осуществляющее деятельность в Кыргызской Республике. Будущее направление развития Кыргызской Республики во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в Кыргызской Республике

Руководство Компании внимательно отслеживает изменения макроэкономических показателей, и готово принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий в экономике может отличаться от их оценок руководством.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

3.1. Заявление о соответствии

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

3.2. Валюта представления данных финансовой отчетности

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

3.3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Компании произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчётные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчётных оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчётные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий и будущие периоды.

Ниже перечислены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределённости в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета к оценке ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Компания регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению периода 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.

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Компоненты платежей по договорам аренды, которые не являются арендой на момент первоначального признания и в дальнейшем Компания ведет раздельный учет компонентов платежей

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

по договорам аренды, которые являются и не являются арендой. Если эксплуатационная составляющая не прописана в договорах аренды явным образом, делается допущение о ее доле, вмененной в стоимость арендных платежей.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Компания регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Активы по отложенному налогу признаются по всем резервам и начислениям в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Компанией на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 28.

Сроки полезного использования основных средств. Оценка сроков полезного использования основных средств проводится руководством на основании сложившегося опыта оценки однородных активов. При определении сроков полезного использования актива руководство принимает во внимание сложившуюся отраслевую практику, порядок использования, темпы его технического устаревания, физический износ и окружающую среду, в которой данный актив будет использоваться. Изменение одного из выше приведенных условий может повлиять на пересмотр амортизационных норм в будущем.

3.4. Сравнительная информация

В данной финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период. При изменении формата представления финансовой отчетности в течении года в сравнительные показатели вносятся соответствующие изменения.

Корректировки данных предшествующего периода

В целях приведения в сопоставимость данных по некоторым статьям отчетного периода с данными предыдущего периода были проведены корректировки информации за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., так как измененное представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации.

	Откорректированное сальдо 31 декабря 2022 года	Корректировки	31 декабря 2022 года
Отчет о финансовом положении			
Прочие активы	11 045	(72)	11 117
Выпущенные долговые ценные бумаги	(72)	(72)	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	548	548	-
Прочие обязательства	8 506	(548)	9 054

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Откорректированное сальдо 31 декабря 2022 года	Корректировки	31 декабря 2022 года
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	257 275	(2 711)	259 986
Прочие доходы (расходы)	3 592	2 711	881
Отчет об изменениях в собственном капитале			
Нераспределенная прибыль	(26 617)	111	(26 728)

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности деятельности

В 2023 году по сравнению с прошлым годом (с учетом переоценки по МСФО (IFRS) 9) общая сумма активов Компании увеличилась на 32,7% или на 283 322 тыс. сом.

Руководство Компании считает, что Компания будет функционировать и продолжать вести операции в обозримом будущем, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Компания не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу Национального Банка Кыргызской Республики, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в сомы по официальному обменному курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату составления отчетности.

Официальный обменный курс:

Наименование валюты	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США (USD)	89,0853	85,6800
Евро (EUR)	98,5328	91,4377
Российский рубль	0,9935	1,1763
Казахский тенге	0,1960	0,1852

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

Денежные средства, их эквиваленты

В целях составления отчета о финансовом положении денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе и остатки на счетах в коммерческих банках Кыргызской Республики.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

По состоянию на конец 2023 года денежных средств и их эквивалентов, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, у Компании нет.

Отчет о движении денежных средств

Прилагаемый отчет о движении денежных средств подготовлен по прямому методу.

В отчете о движении денежных средств Компания классифицирует:

- (а) денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности;
- (б) денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде с применением требований МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для уплаченных процентов; и
- (с) платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, в составе операционной деятельности.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) 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 не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Компания оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Компании.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

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.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

- 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 рублю. 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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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%.

Прекращение признания финансовых активов

Компания уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

Компания прекращает признание кредита:

- a) в случае осуществления Компанией прав требования в отношении выгод, предусмотренных договором (погашение кредита заемщиком, принятие в собственность имущества, предоставленного в обеспечение кредита);
- b) истечения срока действия прав требований;
- c) отказа от прав требования.

Кредиты в случае невозможности их возмещения заемщиками списываются против начисленного резерва на ожидаемые кредитные убытки. Списанные с баланса кредиты учитываются в течение пяти лет на внесистемном учете и Компанией предпринимаются все действия по возвращению кредита. По истечении пяти лет кредит снимается с внесистемного учета.

Классификация финансовых обязательств

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Финансовые обязательства Компании включают кредиты и займы полученные, а также счета к оплате в составе прочих обязательств.

Первоначальная и последующая оценка финансовых обязательств

На дату первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, увеличивающуюся применительно к финансовым инструментам не в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на соответствующие затраты, по сделке которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая производные инструменты, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании; впоследствии, Банк оценивает данное оценочное обязательство в большей из следующих двух величин:
 - суммы оценочного резерва под убытки; и
 - первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, кумулятивной величины дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в балансе 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Компания заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы и соглашения с банками о привлечении финансирования в функциональной валюте на определенный срок под залог денежных средств в иностранной валюте. Компания использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные свопы, для управления валютным риском. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные инструменты включаются в состав финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых убытков от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков, описанному в разделе «Финансовые активы».

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет первоначальную стоимость за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость состоит из стоимости приобретения, включая любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб)

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию включались в отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка).

Износ основных средств начисляется с использованием прямолинейного метода, исходя из предполагаемого срока полезной службы каждой группы активов.

Компания установила следующие сроки полезной службы основных средств:

Группы основных средств	Срок полезной службы
Оборудование	3 года
Мебель и офисное оборудование	3 года
Транспорт Компании	5 лет
Благоустройство арендованной собственности	В течение срока действия договора аренды

Нематериальный актив первоначально оценивается и учитывается по себестоимости, которая включает покупную цену, включая импортные пошлины и невозмещаемый налог на покупку, а также прямо относимые затраты на подготовку актива к предполагаемому использованию. Затраты по созданию нематериального актива отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в период их возникновения и не должны признаваться в качестве нематериального актива. После приобретения нематериальный актив учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты на нематериальный актив признаются в качестве расходов и отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда эти затраты позволят активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определённых норм. Амортизируемая стоимость нематериального актива распределяется на систематической основе на протяжении срока его полезной службы, составляющий от 3-х до 7 лет.

Прибыль или убыток от ликвидации или выбытия основных средств и нематериальных активов определяется как разница между выручкой от их реализации и балансовой стоимостью, и включаются в отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Обзор объектов основных средств и нематериальных активов на предмет их обесценения осуществляется в случае возникновения событий или обязательств, указывающих на то, что текущая балансовая стоимость не подлежит возмещению. В случае, когда балансовая стоимость актива превышает его расчётную возмещаемую стоимость, то его стоимость немедленно уменьшается до возмещаемой суммы. Срок полезной службы и балансовая стоимость основных средств ежегодно пересматриваются и, где применимо, проводится корректировки на перспективной основе.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Компанией. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

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

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи);
- переменные арендные платежи, которые зависят от процентной ставки;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Прочие активы

В состав прочих активов Компании включаются как финансовые активы (счета к получению), так и нефинансовые (авансовые платежи по налогам, авансы выданные, ТМЗ, прочее).

При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

В последующем прочие активы учитываются по возмещаемой стоимости, определяемой как наибольшее из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и ценности от использования. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения прочих активов признаются в составе прибыли или убытка.

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. Текущие и отложенные налоговые активы, и обязательства оцениваются с использованием действующих ставок налога (и действующего налогового законодательства).

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.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Выплаты сотрудникам

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственные пенсионные фонды. Текущие взносы, производимые работодателем, рассчитываются как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Компанией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

Комиссионные доходы

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредитов

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды, и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Следующий стандарт и изменения к действующим стандартам вступили в силу начиная с 1 января 2023 года или позднее:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года с изменениями, принятыми в июне 2020 года и декабре 2021 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты) заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и представляет собой единое руководство по учету договоров страхования, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как следует применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Компания рассмотрела данный новый стандарт и изменения к стандартам при подготовке раскрываемой финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Компанией досрочно

Ряд изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты. В частности, Компания не применило досрочно следующие изменения к стандартам:

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств, зависимых от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.
- Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков.
- Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	512	331
Денежные средства в банке	56 818	4 854
Денежные средства в терминалах	1 508	361
	58 838	5 546
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	(2 003)	(161)
Итого денежные средства и их эквиваленты	56 835	5 385

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сальдо резерва на начало года	161	639
Формирование резервов	1 842	(478)
Сальдо резерва на конец года	2 003	161

Внутренний рейтинг коммерческих банков, в которых размещены средства, соответствует уровню В3.

Анализ денежных средств по срокам погашения и по валютам представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость денежных средств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	9 640	-
Дисконт по Нотам	(76)	-
Валовая балансовая стоимость	9 564	-
Резерв под обесценение	(42)	-
Балансовая стоимость	9 522	-

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам представлено ниже:

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	-
Чистое изменение в резерве	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	-
Чистое изменение в резерве	42
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	42

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Информация по ценным бумагам с учетом доходности и сроков погашения представлена ниже:

	31 декабря 2023 года	
	Годовая доходность	Срок погашения
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	11,80%-12,10%	28 дней

8. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	1 046 454	828 897
Начисленные проценты	29 715	24 008
Неамортизированная часть комиссий, полученных по кредитам клиентам	(7)	(82)
Предоплата по кредитам	(13 074)	(11 458)
Кредиты до вычета убытков от обесценения	1 063 088	841 365
Резерв под обесценение	(28 886)	(33 113)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	1 034 202	808 252

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Потребительские кредиты	411 992	308 508
Кредиты на с/х, заготовку и переработку	322 804	270 579
Кредиты на торговлю и коммерческие операции	101 659	88 771
Кредиты на услуги	168 070	86 226
Кредиты на транспорт	41 920	73 526
Кредиты на производство	16 643	13 755
Кредиты до вычета убытков от обесценения	1 063 088	841 365
Резерв под обесценение	(28 886)	(33 113)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	1 034 202	808 252

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредитный портфель Компании являлся предметом залогового обеспечения в сумме 60 млн.сом по кредитам, полученным от Кыргызского Инвестиционно-Кредитного Банка, и также в размере 130% от остатка основной суммы по кредиту, полученному от ОсОО «МКК Фронттиэрс» (Примечание 18).

Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в соответствии с требованиями НБКР по кредитам предоставленных клиентам составляет 36 264 тыс. сом и 39 509 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно. Чистая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, в составе с начисленными, но не оплаченными процентами за минусом резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков составляет 1 023 172 тыс. сом и 797 528 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, на 31 декабря 2023 года. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обесценения.

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно обесцененные	Итого
<i>На 31 декабря 2022 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	811 656	2 664	27 045	841 365
<i>Изменение за отчетный период</i>				
Активы, признанные в периоде	1 278 580	-	-	1 278 580
Перевод в другие стадии	(58 259)	5 517	52 742	-
Активы погашенные	(999 141)	(2 777)	(49 124)	(1 051 042)
Списание	-	-	(5 815)	(5 815)
<i>На 31 декабря 2023 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	1 032 836	5 404	24 848	1 063 088

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, на 31 декабря 2022 года:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно оесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно оесцененные	Итого
<i>На 31 декабря 2021 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	793 156	2 994	26 589	822 739
<i>Изменение за отчетный период</i>				
Активы, признанные в периоде	1 063 640	4 396	1 003	1 069 039
Перевод в другие стадии	(13 738)	(1 932)	15 670	-
Активы, погашенные	(1 031 402)	(2 794)	(6 893)	(1 041 089)
Списание	-	-	(9 324)	(9 324)
<i>На 31 декабря 2022 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	811 656	2 664	27 045	841 365

Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленных клиентам, за 2023 год:

	Страта1	Страта2	Страта3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2023	16 745	546	15 822	33 113
Перевод в Страту1	320	(295)	(25)	-
Перевод в Страту2	(2 064)	2 141	(77)	-
Перевод в Страту3	(41)	(2 841)	2 882	-
Чистое изменение ОКУ	(23 949)	1 756	(5 827)	(28 020)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	21 900	-	-	21 900
Списания/восстановление ранее списанных	-	-	1 893	1 893
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	12 911	1 307	14 668	28 886

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленных клиентам, за 2022 год:

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2022	22 232	693	15 170	38 094
Перевод в Страту1	3 515	(2 931)	(584)	-
Перевод в Страту2	(2 765)	3 290	(525)	-
Перевод в Страту3	(61)	(4 249)	4 310	-
Чистое изменение ОКУ	(31 312)	3 744	(121)	(27 689)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	25 136	-	-	25 136
Списания/восстановление ранее списанных	-	-	(2 428)	(2 428)
Остаток по состоянию на 1 января 2023	16 744	547	15 822	33 113

По срокам просроченных платежей

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резерва под обесценение кредитного портфеля по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты до резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	1 020 653	(12 420)	1 008 232
Обесцененные кредиты:			
- просроченные на срок менее 30 дней	13 215	(927)	12 288
- просроченные на срок 31-90 дней	5 659	(1 416)	4 243
- просроченные на срок 91-180 дней	23 562	(14 122)	9 439
итого обесцененных кредитов	42 435	(16 465)	25 970
Итого	1 063 088	(28 886)	1 034 202

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резерва под обесценение кредитного портфеля по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты до резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	804 796	(15 970)	788 826
Обесцененные кредиты:			
- просроченные на срок менее 30 дней	6 860	(775)	6 085
- просроченные на срок 31-90 дней	2 664	(546)	2 118
- просроченные на срок 91-180 дней	27 045	(15 822)	11 223
итого обесцененных кредитов	36 569	(17 143)	19 426
Всего	841 365	(33 113)	808 252

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Без обеспечения	850 643	651 553
Недвижимое имущество	165 179	155 321
Движимое имущество	47 266	34 491
Итого	1 063 088	841 365

Анализ кредитов клиентам по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, представляют собой комбинацию банковских кредитов в национальной валюте и депозитов в долларах США в том 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 Национального Банка КР на отчетную дату. Поскольку итоговый эффект от данной комбинации, по сути, представляет собой валютный своп, вышеуказанные операции были учтены в качестве производного финансового инструмента.

Компания уплачивает банку суммы в сомах, включая проценты, начисляемые по договору, и получает суммы в долларах США по фиксированному курсу. Сроки кредита и свопа совпадают и составляют от 3 месяцев до трех лет.

Изменение справедливой стоимости данного финансового инструмента отражено в составе чистого дохода (убытка) по операциям с производными финансовыми инструментами (Примечание 24).

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты отражены на нетто-основе.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные свопы	221 417	224 406	216 582	242 532	267 236	245 681
Нетто- позиция		7 824			21 555	

Ниже представлена расшифровка остатков активов и обязательств в разрезе банков:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс.долл.		тыс.долл.	
	США	тыс.сом	США	тыс.сом
Депозиты в банках				
MFX Currency Risk Solutions	231	113 049	519	44 468
ОАО "Оптима Банк"	950	84 631	600	51 408
ОАО "Керемет Банк"	300	26 726	400	34 272

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс.долл.		тыс.долл.	
	США	тыс.сом	США	тыс.сом
ЗАО "Коммерческий Банк КСБ"	-	-	800	68 544
ОсОО "МКК Фронтиэрс"	-	-	400	34 272
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	-	-	400	34 272
Итого депозиты	1 481	224 406	3 119	267 236
Обязательства по хеджированию				
MFX Currency Risk Solutions	-	110 672	-	42 765
ОАО "Оптима Банк"	-	81 335	-	48 442
ОАО "Керемет Банк"	-	24 575	-	29 407
ЗАО "Коммерческий Банк КСБ"	-	-	-	65 022
ОсОО "МКК Фронтиэрс"	-	-	-	32 407
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	-	-	-	27 638
Итого обязательства	-	216 582	-	245 681
Справедливая стоимость		7 824		21 555

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Мебель и офисное оборудов ание	Оборуд ование	Трансп ортные средств а	Благоу стройт во арендо ванной собстве нности	Оборудов ание к установке	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2021 г.	18 248	3 275	1 944	-	574	13 281	37 322
Поступления	1 332	2 749	352	-	449	459	5 341
Перемещение	563	-	-	-	(563)	-	-
Выбытия	(251)	(108)	-	-	-	-	(359)
На 31 декабря 2022г.	19 892	5 916	2 296	-	460	13 740	42 304
Поступления	1 369	3 224	346	242	1 233	3 371	9 785
Перемещение	356	-	(40)	-	(316)	-	-
Выбытия	(836)	(713)	-	-	-	-	(1 549)
На 31 декабря 2023г.	20 781	8 427	2 602	242	1 377	17 111	50 540
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2021 г.	(14 495)	(2 657)	(1 941)	-	-	(9 408)	(28 501)
Начислено за год	(2 356)	(560)	(38)	-	-	(1 738)	(4 692)
Выбытия	237	98	-	-	-	-	335
На 31 декабря 2022г.	(16 614)	(3 119)	(1 979)	-	-	(11 146)	(32 858)
Начислено за год	(2 180)	(1 644)	(103)	(96)	-	(2 394)	(6 417)
Выбытия	836	713	-	-	-	-	1 549
На 31 декабря 2023г.	(17 958)	(4 050)	(2 082)	(96)	-	(13 540)	(37 726)
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2022 г.	3 278	2 797	317	-	460	2 594	9 446
31 декабря 2023 г.	2 823	4 377	520	146	1 377	3 571	12 814

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., основных средств, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам, не имелось.

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляют 23 342 тыс. сом и 20 608 тыс. сом, соответственно.

В составе нематериальных активов числится программное обеспечение.

В 2023 году заключен контракт с компанией Aspekt LLC Skopje (Республика Македония) на установку и техническое обслуживание программного обеспечения, и выплачен аванс в сумме 9 265 тыс.сом.

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Отчет о совокупном доходе	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Текущие платежи по налогу на прибыль	2 059	925
<i>Отложенный налог на прибыль</i>		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	478	356
Расходы по налогу на прибыль	2 537	1 281

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в отчетные годы, которые закончились 31 декабря 2023 и 2022 гг.

	2023 год	2022 год
Прибыль/убыток до налогообложения	19 441	6 446
Налог на прибыль по действующей ставке	(1 944)	(645)
Влияние постоянных разниц	(593)	(636)
Расходы по налогу на прибыль	(2 537)	(1 281)

Налоговые активы/(обязательства) представлены в финансовой отчетности следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие налоговые активы/(обязательства)	(1 047)	(548)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(420)	58

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлен следующим образом:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Основные средства и нематериальные активы	305	380	-	-	305	380
Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	-	-	(738)	(640)	(738)	(640)
Комиссия по займам	-	-	(490)	-	(490)	-
Аренда	16	64	-	-	16	64

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Резервы под обесценение прочих активов	205	16	-	-	205	16
Прочие начисленные резервы	63	75	-	-	63	75
Резервы по накапливаемым отпускам	167	163	-	-	167	163
Резерв по бонусам	52	-	-	-	52	-
Итого отложенные налоговые активы/ обязательства	808	698	(1 228)	(640)	420	58

Изменение отложенного налога в течение 2023 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в доходах (расходах) 2023 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	380	(75)	305
Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(640)	(98)	(738)
Комиссия по займам	-	(490)	(490)
Аренда	64	(48)	16
Резервы под обесценение прочих активов	16	189	205
Прочие начисленные резервы	75	(12)	63
Резервы по накапливаемым отпускам	163	4	167
Резерв по бонусам	-	52	52
Итого отложенные налоговые активы/ обязательства	58	(478)	(420)

Изменение отложенного налога в течение 2022 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в доходах (расходах) 2022 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	435	(55)	380
Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(267)	(373)	(640)
Аренда	(35)	99	64
Резервы под обесценение прочих активов	64	(48)	16
Прочие начисленные резервы	82	(7)	75
Резервы по накапливаемым отпускам	135	28	163
Итого отложенные налоговые активы/ обязательства	414	(356)	58

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Компании, и ее изменения в течение периода:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
на 1 января 2022 года	11 066	10 714
Новые поступления	6 612	6 612
Расходы по амортизации	(7 210)	-
Процентный расход	-	1 886
Платежи	-	(8 123)
Проведенные переоценки	88	107
На 31 декабря 2022 года	10 556	11 196
Новые поступления	7 809	7 809
Расходы по амортизации	(7 587)	-
Процентный расход	-	2 075
Платежи	-	(9 640)
Проведенные переоценки	95	(407)
На 31 декабря 2023 года	10 873	11 033

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Счета к получению	5 149	4 396
Прочие финансовые активы	-	1 146
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(323)	(409)
Итого прочих финансовых активов	4 826	5 133
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	3 298	4 762
Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе	405	637
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	36	243
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	46	-
Прочие не финансовые активы	104	461
Резерв на покрытие потенциальных потерь по прочим нефинансовым активам	(431)	(191)
Итого прочих нефинансовых активов	3 458	5 912
Итого прочих активов	8 284	11 045

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 30.

14.ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты местных коммерческих банков	87 691	32 994
Займы местных финансовых институтов	101 399	118 044
Займы зарубежных финансовых институтов	671 026	477 252
Итого займы полученные	860 116	628 290

Кредиты и займы, представленные в таблице, включают на 31 декабря 2023 года начисленные проценты в сумме 23 172 тыс.сом и несамортизированные комиссии в сумме 4 902 тыс.сом (на 31.12.2022 - 12 075 тыс.сом и 2 120 тыс.сом, соответственно).

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Заемные средства получены Компанией от следующих банков и финансовых учреждений:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		
	тыс.долл. США	тыс.сом	тыс.долл. США	тыс.евро	тыс.сом
ACTED	681	60 638	539	-	46 171
Alterfin s. v.	-	142 063	-	-	103 159
Frankfurt School FS LTD	-	-	333	-	28 490
ОсОО "МКК Фронттиэрс"	-	101 399	-	-	118 043
Grameen Credit Agricole	-	209 690	-	30	83 371
Microfinance Foundation	-	209 690	-	30	83 371
Incofin CVSO	401	35 690	940	-	80 522
Investing for Development SICAV	153	63 809	555	-	47 473
responsAbility SICAV	-	-	163	-	13 995
Symbiotics S. A.	-	-	-	-	74 070
ЗАО «Банк Азии»	-	-	-	-	17 104
ЗАО "КИКБ"	-	87 691	-	-	15 890
Frankfurt School FS UK LTD	761	67 776	-	-	-
EMF Microfinance Fund AGmvK	-	91 361	-	-	-
Итого		860 116			628 290

Ниже представлена информация по условиям предоставленных займов:

	Договорная процентная ставка	сроки предоставления займов	Обеспечение
ACTED	от 4% до 4.25%	от 3 мес. до 4 лет	Не предусмотрено
Alterfin s. v.	от 16,74% до 17,38%	от 2 до 5 лет	Не предусмотрено
Frankfurt School FS LTD	7,7%	4 года	Не предусмотрено
ОсОО "МКК Фронттиэрс"	от 16% до 21%	от 1 года до 3 лет	Право требования по кредитным договорам с заемщиками на сумму 130% от остатка основной суммы
Grameen Credit Agricole	от 17,88% до 18,49%	3 года	Не предусмотрено
Microfinance Foundation	7%	3 года	Не предусмотрено
Incofin CVSO	7%	3 года	Не предусмотрено
Investing for Development SICAV	от 7,5% до 18,25%	3 года	Не предусмотрено
ЗАО "КИКБ"	18%	2 года	Право требования по кредитным договорам с заемщиками на сумму 60 млн.сом
Frankfurt School FS LTD	8.50%	3 года	Не предусмотрено
EMF Microfinance Fund AGmvK	17,65%	2 года	Не предусмотрено

Изменения в кредитах в течение 2023 года и 2022 года представлено ниже в таблицах:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в тыс.сом	Контракционная ставка купона в %	Балансовая стоимость в тыс.сом на 31 декабря 2023г	Балансовая стоимость в тыс.сом на 31 декабря 2022г
Первый	22 декабря 2022 года	22 декабря 2025 года	50 000 000	18%	29 195	(72)
Итого					29 195	(72)

В 2022 году Компания произвела первый выпуск именных облигаций с фиксированным процентом. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1000 сом, Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению 50 000 экземпляров. Объем эмиссии составлял 50 000 000 сом. Ставка процента по ценным бумагам - 18 процентов годовых. Срок обращения ценных бумаг - 36 (Тридцать шесть) месяцев.

23 января 2024 года Компания подала заявление на регистрацию отчета об итогах публичного предложения облигаций. Из 50 000 экземпляров было размещено 29 576 экз. Не размещенные облигации 20 424 экз. были аннулированы.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Счета к оплате	1 247	1 038
Прочие финансовые обязательства	278	386
Итого прочих финансовых обязательств	1 525	1 424
Прочие нефинансовые обязательства		
Заработная плата и взносы в социальный фонд	2 880	2 522
Налоги к уплате	4 498	2 476
- Налог на доходы нерезидентов	3 348	1 572
- Подоходный налог	646	662
- Налог с продаж	508	240
- Сбор за вывоз мусора	(4)	2
Резерв на неиспользованный отпуск	1 671	1 629
Резерв на премиальные выплаты	522	
Прочие не финансовые обязательства	48	455
Итого прочих нефинансовых обязательств	9 619	7 082
Итого прочих обязательств	11 144	8 506

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом
Уставный капитал	198 755	1 000	198 755	198 755	1 000	198 755
Итого уставный капитал	198 755	1 000	198 755	198 755	1 000	198 755

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и предоставляют право одного голоса.

19. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В 2023 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в сумме 16 904 тыс. сом.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение года.

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	16 904	5 165
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	198 755	198 755
Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)	85,05	25,99

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В течение отчетного года Компания участвовала в ряде судебных процессов (в качестве истца), 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, или которые были бы не начислены или раскрыты в данных финансовых отчетах.

Налоговое законодательство

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым законодательством, является высокой, за исключением случаев, предусмотренных или описанных в настоящей финансовой отчетности.

Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Компания предусматривает частичное страховое покрытие в отношении своего имущества, оборудования и транспорта, а также обязательств перед третьей стороной в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Компании или с его деятельностью. До тех пор, пока Компания не обеспечит полное страхование,

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2023 год	2022 год
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные клиентам	324 691	256 410
Ценные бумаги	476	207
Депозиты в банках	1 176	658
Итого процентных доходов	326 344	257 275
Процентные расходы		
Займы	(116 637)	(88 944)
Выпущенные облигации	(3 634)	(1)
Процентные расходы по аренде	(2 075)	(1 886)
Итого процентных расходов	(122 347)	(90 831)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	203 997	166 444

22. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты клиентам	ценные бумаги	Итого
1 января 2022 года	38 094	-	38 094
Формирование/(восстановление) резервов	(2 553)	-	(2 553)
Списание/Восстановление ранее списанных кредитов	(2 428)	-	(2 428)
31 декабря 2022 года	33 113	-	33 113
Формирование/(восстановление) резервов	(6 120)	42	(6 078)
Списание/Восстановление ранее списанных кредитов	1 893	-	1 893
31 декабря 2023 года	28 886	42	28 928

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в таблице ниже:

	Денежные средства	Прочие активы	Итого
1 января 2022 года	639	463	1 102
Формирование/(восстановление) резервов	(478)	301	(177)
Списание	-	(166)	(166)
Влияние курсовой разницы	-	2	2
31 декабря 2022 года	161	600	761
Формирование/(восстановление) резервов	1 842	154	1 996
Списание	-	-	-
31 декабря 2023 года	2 003	754	2 757

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

23. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2023 год	2022 год
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(9 017)	(15 945)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 112	460
Итого чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	(7 905)	(15 485)

24. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2023 год	2022 год
Процентный расход по полученным займам	(32 560)	(31 248)
(Доход)/убыток от переоценки валютных позиций	8 089	12 745
Итого чистый доход (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(24 471)	(18 503)

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2023 год	2022 год
Прочие доходы		
Возмещение расходов	606	661
Штрафы и пени по кредитам	3 085	2 711
Прочие доходы	261	241
Итого прочие доходы	3 952	3 613
Прочие расходы		
Прочие расходы	(305)	(21)
Итого прочие расходы	(305)	(21)
Итого прочие доходы за минусом прочих расходов	3 647	3 592

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Расходы на персонал	101 115	80 573
Налоги, кроме налога на прибыль	8 749	6 516
Амортизация активов в виде права пользования	7 239	7 210
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 416	4 692
Расходы на ГСМ и транспорт	5 407	5 083
Расходы на возврат долга	3 291	2 867
Расходы по банковским услугам	2 974	1 205
Коммунальные расходы	2 518	917
Расходы на обучение	2 370	2 230
Краткосрочная аренда	2 286	2 275
Расходы на программное обеспечение	2 264	1 967
Расходы на коммуникации	2 082	1 718
Охрана	2 010	1 825
Консультационные услуги	1 958	979

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2023 год	2022 год
Командировочные расходы	1 552	1 837
Расходы на рекламу	1 373	732
Расходы на аудит	1 034	750
Расходы на канцелярские принадлежности	991	1 042
Юридические услуги	680	481
Расходы по управлению	225	1 949
Малоценные быстроизнашивающиеся предметы	196	273
Представительские расходы	88	13
Техническое обслуживание основных средств	87	1 425
Прочие расходы	3 078	4 441
Итого	159 983	133 000

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Акционеры и руководство Компании являются связанными лицами.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводила операции со связанными лицами. Эти операции включали привлечение займов и размещение облигаций.

Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами, и результатах операций в 2023 и 2022 годах:

	2023 год		2022 год	
	тыс.сом	средняя процентная ставка	тыс.сом	средняя процентная ставка
Отчет о финансовом состоянии				
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	60 638	4,06%	46 171	4,00%
Субординированные займы	47 622	6,00%	45 802	6,00%
Прочие обязательства	145	-	210	-
Облигации МФК	4 211	18,00%	-	-

	2023 год	2022 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный расход	(5 731)	(3 296)
Операционные расходы (расходы на управление)	-	(1 949)
Прочий расход	(546)	(537)

Общий размер вознаграждений, выплаченных руководству Компании, и отраженных в финансовой отчетности по статье «Операционные расходы» представлен следующим образом:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	2023 год	2022 год
Ключевой управленческий персонал	8 815	8 641
Члены Совета Директоров	1 036	858

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1	оценка происходит исходя из котированной цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств
Уровень 2	оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам
Уровень 3	оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные)

Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости изложены ниже:

31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	7 824	-	7 824
31 декабря 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	21 555	-	21 555

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, является их балансовая стоимость.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		56 835	-	56 835	56 835
Ценные бумаги	9 522	-	-	9 522	9 522
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	1 034 202	1 034 202	1 034 202
Прочие активы	-	-	4 826	4 826	4 826
Обязательства					
Займы полученные	-	-	860 116	860 116	860 116
Субординированные займы	-	-	47 622	47 622	47 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 195	29 195	29 195
Прочие обязательства	-	-	1 525	1 525	1 525

На 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 385	-	5 385	5 385
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	808 252	808 252	808 252
Прочие активы	-	-	5 133	5 133	5 133
Обязательства					
Займы полученные	-	-	628 290	628 290	628 290
Субординированные займы	-	-	45 802	45 802	45 802
Прочие обязательства	-	-	1 424	1 424	1 424

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

- 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 2023 года				
Собственный капитал	%	не менее 100 %УК	162,09%	62,09%
Минимальный размер уставного капитала	млн.сом	100	198,7	98,70
На 31 декабря 2022 года				
Собственный капитал	%	не менее 100 %УК	162,09%	62,09%
Минимальный размер уставного капитала	млн.сом	100	198,7	98,70

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Правила и процедуры Компании по управлению рисками

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

Компания применяет принцип «Три линии защиты», который обеспечивает рассмотрение и учет вопросов управления рисками для всей компании. Принцип «Три линии защиты» обеспечивает четкое разделение действий и обязанностей по управлению рисками на разных уровнях Компании и на разных этапах жизненного цикла рисков.

Общее Собрание акционеров, являясь высшим органом управления, принимает решения относительно заключения Компанией сделок при условии, что сумма сделки составляет 50 и более процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки,

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

Совет директоров дает согласие по совершению крупных сделок, сумма которых составляет от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов, по списанию кредитов, одобрение бюджета, о передаче в залог и отчуждении имущества Компании, о получении Компанией кредитов (займов).

Генеральный директор осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации.

Сотрудники Компании управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитная политика Компании утверждается Советом Директоров. Объем кредита, предоставляемого заемщику, ограничен его платежеспособностью, и зависит от величины оформленного обеспечения.

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

Помимо анализа отдельных клиентов, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 8 «Кредиты, предоставленные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2023 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	1 034 202	-	1 034 202	(500 023)	534 179

31 декабря 2022 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	808 252	-	808 252	(486 661)	321 591

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Moody's. Наивысший

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	56 835	56 835
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	9 522	9 522
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	7 824	7 824
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1 034 202	1 034 202
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 826	4 826

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	5 385	5 385
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	808 252	808 252
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	21 555	21 555
Прочие активы	-	-	-	-	-	5 205	5 205

Компания осуществляет взаимоотношения с контрагентами, которые не имеют рейтингов международных рейтинговых агентств.

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 2023 года:

	непросроченные финансовые активы	просроченные финансовые активы				31 декабря 2023
		до 3 месяцев	3 мес.-6 мес.	6 мес. - 1 год	более 1 года	
Денежные средства и их эквиваленты	56 835					56 835
Ценные бумаги	9 522					9 522
Производные финансовые инструменты	7 824					7 824
Кредиты клиентам	1 008 232	16 530	2 103	2 642	4 695	1 034 202
Прочие активы	4 826					4 826

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Непросрочен ные финансовые активы	Просроченные финансовые активы				31 декабря 2022
		До 3 месяцев	3 мес. – 6 мес.	6 мес. – 1 год	Более 1 года	
Денежные средства и их эквиваленты	5 385					5 385
Кредиты клиентам	778 114	11 339	2 744	5 670	10 385	808 252
Производные финансовые инструменты	21 555					21 555
Прочие активы	5 205					5 205

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

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

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

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

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Компании за год к изменению рыночных процентных ставок используется внутри Компании при составлении отчетов для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможных изменений уровня процентных ставок. В 2023 году Компания не имела активы и обязательства с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Компания имеет значительные суммы займов в иностранной валюте, и, таким образом, подвержена риску изменения обменного курса. Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, вызывают подверженность риску изменения обменного курса.

	доллары США	сом	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 300	43 535	56 835
Ценные бумаги	-	9 522	9 522
Производные финансовые инструменты	224 406	(216 582)	7 824
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1 034 202	1 034 202
Прочие активы	-	4 826	4 826
Итого финансовые активы	237 706	875 503	1 113 209
Обязательства			
Займы полученные	227 912	632 204	860 116
Субординированные займы	47 622	-	47 622

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	доллары США	сом	31 декабря 2023 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29 195	29 195
Прочие обязательства	-	1 525	1 525
Итого финансовые обязательства	275 534	662 924	938 458
Чистая позиция	(37 828)	212 579	
В % к капиталу	(3)%	18%	

	доллары США	сом	Евро	31 декабря 2022 года
Финансовые Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1	5 384	-	5 385
Кредиты клиентам	-	808 252	-	808 252
Производные финансовые инструменты	267 236	(245 681)	-	21 555
Прочие активы	-	5 205	-	5 205
Всего Финансовые Активы	267 237	573 16	-	840 397
Финансовые Обязательства				
Кредиты и займы полученные	218 434	407 083	2 773	628 29
Субординированные займы	44 468	1 334	-	45 802
Прочие обязательства	44	1 38	-	1 424
Всего Финансовые Обязательства	262 946	409 797	2 773	675 516
Чистая позиция	4 291	163 363	(2 773)	

Анализ чувствительности чистого дохода и капитала Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к сому) представлен следующим образом.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сому	(3 783)	(3 405)	623	561
10% снижение курса доллара США по отношению к сому	3 783	3 405	(623)	(561)

Риск ликвидности

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

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	Средне взвеш. % ставка	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	31 декабря 2023
Финансовые Активы							
Кредиты, предоставленные клиентам	36,06%	119 783	158 549	745 482	10 235	154	1 034 202
Ценные бумаги	11,86%	9 522	-	-	-	-	9 522
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		129 305	158 549	745 482	10 235	154	1 043 724
Денежные средства и их эквиваленты		56 835	-	-	-	-	56 835
Производные финансовые инструменты	10,95%	1 682	3 766	2 376	-	-	7 824
Прочие активы		4 826	-	-	-	-	4 826
Итого финансовые активы		192 647	162 316	747 858	10 235	154	1 113 209
Финансовые обязательства							
Займы полученные	14,64%	41 049	87 885	295 759	355 494	79 929	860 116
Субординированные займы	6,00%	1 387	-	-	-	46 235	47 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	18%	217	-	-	28 978	-	29 195
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		42 653	87 885	295 759	384 472	126 164	936 933
Прочие обязательства		1 525	-	-	-	-	1 525
Итого обязательств		44 178	87 885	295 759	384 472	126 164	938 458
Разница между активами и обязательствами		148 470	74 430	452 100	(374 237)	(126 011)	174 751
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		86 652	70 664	449 723	(374 237)	(126 011)	106 791

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Средне- взвеш. % ставка	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	31 декабря 2022
Финансовые Активы							
Кредиты клиентам	36,10%	63 201	150 730	393 479	182 766	18 076	808 252
Итого финансовые активы, по которым		63 201	150 730	393 479	182 766	18 076	808 252

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Средне- взвеш. %	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	31 декабря 2022
начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		5 385	-	-	-	-	5 385
Производные финансовые инструменты	14,91%	9 158	1 865	8 829	1 703	-	21 555
Прочие активы		5 205	-	-	-	-	5 205
Итого финансовые активы		82 949	152 595	402 308	184 469	18 076	840 397
Финансовые обязательства							
Кредиты и займы полученные	14,36%	23 450	26 983	382 672	195 185	-	628 290
Субординированные займы	6,00%	-	-	-	45 802	-	45 802
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		23 450	26 983	382 672	240 987	-	674 092
Прочие обязательства		1 424	-	-	-	-	1 424
Итого финансовые обязательства		24 874	26 983	382 672	240 987	-	675 516
Разница между активами и обязательствами		58 075	125 612	19 636	-56 518	18 076	164 881
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		39 751	123 747	10 807	-58 221	18 076	134 160

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

Географическая концентрация

Руководство Компании осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает 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:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	31 декабря 2023
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	56 835	-	56 835
Ценные бумаги	9 522	-	9 522
Производные финансовые инструменты	7 824	-	7 824
Кредиты, предоставленные клиентам	1 034 202	-	1 034 202
Прочие активы	4 826	-	4 826
Итого финансовые активы	1 113 209	-	1 113 209
Финансовые обязательства			
Кредиты и займы полученные	189 090	671 026	860 116
Субординированные займы	-	47 622	47 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 195	-	29 195
Прочие обязательства	1 525	-	1 525
Итого финансовые обязательства	219 810	718 648	938 458
Чистая позиция	893 399	(718 648)	174 751

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	31 декабря 2022
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 385	-	5 385
Кредиты клиентам	808 252	-	808 252
Производные финансовые инструменты	21 555	-	21 555
Прочие активы	5 205	-	5 205
Итого финансовые активы	840 397	-	840 397
Финансовые обязательства			
Кредиты и займы полученные	151 039	477 251	628 29
Субординированные займы	-	45 802	45 802
Прочие обязательства	1 424	-	1 424
Итого финансовые обязательства	152 463	523 053	675 516
Чистая позиция	687 934	(523 053)	164 881

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленной финансовой отчетности.

 Хомяков Д.А.
 Генеральный директор



 Дихацкая Н.А.
 Главный бухгалтер