

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ  
КОМПАНИЯ «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С  
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ 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 «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»**

**Совету Директоров закрытого акционерного общества  
«Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»**

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» (далее Компания), состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, 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.

***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 аудиторского 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 нами 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.

Компания оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов.

Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Компании.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Подход Компании к управлению кредитным риском представлен в Примечании 28 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 10 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

### ***Наши методы***

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

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, 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.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности 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 взять 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 требованиях*

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита банков и других финансового-кредитных организаций, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики» раздел 3.8, 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 требованиям Национального Банка Кыргызской Республики;
- Деятельность Совета Директоров и Правления 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

A handwritten signature in blue ink, belonging to N. N. Kobritseva, is written above her name.

**Кобрицева Н.Н., Аудитор**

Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года  
СИРА №0000492 от 15.04.2011, ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.

19 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 «Элет-Капитал» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Прилагаемые отчеты были подготовлены руководством Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» (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, 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 19 марта 2024 года



Генеральный директор  
Камчыбеков Э. С.

19 марта 2024 года



ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты*	6	113 202	87 942
Средства в банках и в финансово-кредитных учреждениях*	7	26 187	21 685
Долговые ценные бумаги*	8	48 800	46 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	7 927	19 047
Кредиты, предоставленные клиентам*	10	2 979 217	2 130 920
Основные средства и нематериальные активы	11	61 789	57 947
Активы в форме права пользования	12	18 004	13 399
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	1 362	3 177
Прочие активы	14	5 243	3 407
<b>Итого активы</b>		<b>3 261 731</b>	<b>2 383 771</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	2 563 142	1 850 164
Выпущенные облигации	16	49 607	-
Обязательства по аренде	12	20 565	14 933
Текущее обязательство по налогу на прибыль	17	3 318	451
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	17	110	825
Прочие обязательства	18	45 054	32 649
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 681 796</b>	<b>1 899 022</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	418 322	154 934
Нераспределенная прибыль	20	161 613	329 815
<b>Итого капитал</b>		<b>579 935</b>	<b>484 749</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>3 261 731</b>	<b>2 383 771</b>

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

Денежные средства 113 278 тыс.сом,

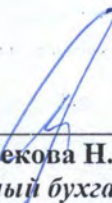
Средства в банках и в финансово-кредитных учреждениях 26 204 тыс.сом.

Ценные бумаги 48 834 тыс.сом.

Кредиты, предоставленные клиентам 2 954 311 тыс.сом.

Соответственно нераспределенная прибыль, сформированная с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2023 года 139 312 тыс.сом.

  
  
**Камчыбеков Э.С.**  
**Генеральный директор**

  
**Тазабекова Н.**  
**Главный бухгалтер**



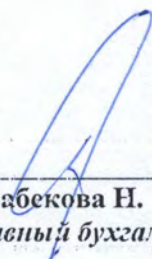
ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года  
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2023 год	2022 год
Процентные доходы	22	865 554	644 008
Процентные расходы	22	(424 532)	(304 763)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>		<b>441 022</b>	<b>339 245</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты*	23	(15 932)	(13 171)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>425 090</b>	<b>326 074</b>
Прочие доходы/расходы	24	5 958	1 436
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	25	(35 215)	(26 746)
(Убыток)/доход от операций с иностранной валютой	26	(863)	(15 906)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	23	(763)	(4)
Операционные расходы	27	(266 263)	(217 031)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>127 944</b>	<b>67 823</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(13 336)	(6 983)
<b>Прибыль за год</b>		<b>114 608</b>	<b>60 840</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход/ (убыток)</b>		<b>114 608</b>	<b>60 840</b>

\* - расходы по резервам на обесценение кредитов, сформированных по требованию Национального Банка Кыргызской Республики, составляют за 2023 год 5 587 тыс. сом. Соответственно, прибыль, сформированная с учетом расходов на резервы на обесценение кредитов по требованию Национального Банка Кыргызской Республики, составляет за 2023 год 123 940 тыс. сом.

  
  
**Камчыбеков Э.С.**  
 Генеральный директор

  
**Тазабекова Н.**  
 Главный бухгалтер

  
 HLB Marka Audit  
 ЭЛЕТ-КАПИТАЛ Марка Аудит

ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2023 год	2022 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Доходы, полученные от финансирования		870 159	640 018
Проценты уплаченные		(395 094)	(321 193)
Уплаченные операционные расходы		(279 262)	(219 296)
Уплаченный налог на прибыль		(11 200)	(8 615)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>184 603</b>	<b>90 914</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Кредиты выданные		(3 573 553)	(2 540 198)
Кредиты погашенные		2 723 087	2 159 159
Чистый прирост по прочим активам		(18 838)	(9 545)
Чистый прирост по прочим обязательствам		6 180	(4 597)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(678 521)</b>	<b>(304 267)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Покупка/реализация ценных бумаг		-	21 700
Прочие доходы		2 763	2 919
(Покупка) основных средств		(13 892)	(21 900)
Увеличение депозитов в коммерческих банках		(25 864)	(66 513)
Уменьшение депозитов в коммерческих банках		45 411	45 391
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		<b>8 418</b>	<b>(18 403)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Поступления от кредитов полученных	15	1 805 965	873 963
Выплаты по кредитам полученным	15	(1 127 745)	(569 775)
Выпущенные облигации	16	48 849	-
Выплаты по аренде	12	(11 401)	(8 741)
Выплаченные дивиденды		(19 422)	-
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>696 246</b>	<b>295 447</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(863)	1 495
<b>Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>25 280</b>	<b>(25 728)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>6</b>	<b>87 998</b>	<b>113 726</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>113 278</b>	<b>87 998</b>



Камчыбеков Э.С.  
Генеральный директор

Тазобекова Н.  
Главный бухгалтер



**ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>154 934</b>	<b>268 975</b>	<b>423 909</b>
Совокупная прибыль за 2022 год	-	60 840	60 840
<b>Остаток за 31 декабря 2022 года</b>	<b>154 934</b>	<b>329 815</b>	<b>484 749</b>
Эмиссия акций	263 388	(263 388)	-
Совокупная прибыль за 2023 год	-	114 608	114 608
Выплаченные дивиденды	-	(19 422)	(19 422)
<b>Остаток за 31 декабря 2023 года</b>	<b>418 322</b>	<b>161 613</b>	<b>579 935</b>



**Камчыбсков Э.С.**  
Генеральный директор

**Тазабекова Н.**  
Главный бухгалтер



**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

**1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Закрытое акционерное общество «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» (далее Компания) была создана в форме Открытого акционерного общества в сентябре 2005 года. В 2006 году Компания была перерегистрирована в общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Элет-Капитал». 28 февраля 2019 г. Компания была преобразована в закрытое акционерное общество микрофинансовая компания. Последняя перерегистрация 15 августа 2023 года, регистрационный номер 53891-3301-ЗАО.

Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензий, выданных Национальным Банком Кыргызской Республики, №013 и №013/1 от 30 марта 2018 года.

Основным видом деятельности Компании является микрокредитование физических и юридических лиц на основе срочности, платности и возвратности, осуществляемое в соответствии с политикой Компании, за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций.

Основной целью Компании является получение прибыли в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики посредством осуществления доступных услуг микрокредитования.

В ходе реализации своих целей Компания привлекает денежные средства местных и международных финансовых организаций для дальнейшего предоставления потребительских кредитов населению и субъектам малого и среднего бизнеса на условиях срочности, платности и возвратности.

Акционерами Компании являются три физических лица граждане Кыргызской Республики, имеющие долю в размере 72.80%, и ОсОО «БОПА ПТЕ.ЛТД» (Сингапур), доля которой составляет 27.20%.

Компания является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Кыргызской Республики и членом Ассоциации финансово-кредитных организаций Кредитно-информационное бюро «Ишеним».

Головной офис находится по адресу: г. Бишкек, ул. Московская 125.

Компания имеет 2 представительства и 23 филиалов в различных областях Кыргызской Республики.

В Компании насчитывалось 316 сотрудников на 31 декабря 2023 года. (На 31 декабря 2022 года: 271 сотрудник).

***Отношения с Государством***

Государство влияет на операционную деятельность Компании по вопросам регулирования и предоставления лицензий/свидетельств через Национальный Банк Кыргызской Республики (далее НБКР). Регулирование может осуществляться, в случае необходимости, через проверки НБКР.

**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 2023 года.

#### ***2.1. Заявление о соответствии***

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

#### ***2.2. 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.сом)

---

также раскрытия в отчётности 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.

### ***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.

## **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 37% или на 877 960 тыс. сом.

## Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в 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 НБКР, 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

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.

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:

- денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности;
- денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде с применением требований МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для уплаченных процентов; и
- 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).



**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

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:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (b) 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.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).

***Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами 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);

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

- 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**

Согласно МСФО (IFRS) 9 Компания применяет прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков».

На основании прогнозов Компания оценила ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Согласно МСФО (IFRS) 9 каждый актив относится в определенные категории в зависимости от размера кредитного риска, а именно:

- П. 5.5.5 МСФО (IFRS) 9: если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Компания оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- П. 5.5.3 МСФО (IFRS) 9: по состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Компании, является количество дней просрочки. Согласно п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9 когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей, недоступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Если же просрочка заемщика больше, чем 30 дней, то заемщик рассматривается как имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, что полностью соответствует п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9.

Таким образом, стратификация в Компании производится по дням просрочки следующим образом:

- активы без просрочки по сумме основного долга и процентов относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 1 дня до 30 относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 31 дня до 60 относятся в Страту 2;
- активы, выплаты по которым просрочены от 61 дня до 90 относятся в Страту 2; и
- активы, выплаты по которым просрочены более чем на 90 дней, или являются дефолтными ввиду иных параметров, относятся в Страту 3.

Горизонт времени расчета ОКУ определяется стратой, а именно:

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

- ОКУ на 12 месяцев рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 1;
- ОКУ на весь срок жизни актива рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 2 и Страте 3.

Величиной кредита, подверженной риску дефолта для периода 12 месяцев (для Страты 1), является валовая балансовая стоимость актива, т.е. сумма основного долга и начисленных процентов на дату расчета ОКУ.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. Предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде.

Для корректного определения величины, подверженной дефолту, принимается во внимание следующая информация:

- Срок выдачи кредита;
- Разнообразие графика платежей по типам выдаваемых кредитов;

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по состояниям – количеству дней просрочки. Матрица переходов наглядно описывает миграцию кредитов по дням просрочки за рассматриваемый временной период.

При нахождении прогнозной вероятности дефолта, МСФО (IFRS) 9 требует учесть будущую макроэкономическую ситуацию. Для этих целей была выбрана однофакторная модель Мертона. Для целей регрессии были выбраны макроэкономические показатели на основании научных исследований вероятности дефолтов в развивающихся и развитых странах. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются:

- реальный ВВП;
- уровень безработицы;
- индекс потребительских цен;
- обменный курс доллара США к сому.

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются на основании данных Компании по залоговому обеспечению активов. Ставка дисконтирования необходима для определения временной стоимости денег, то есть для вычисления приведенной стоимости ценности в случае обесценения. В связи с тем, что основной деятельностью Компании является выдача кредитов, наиболее точная оценка временной стоимости денег для Компании возможна при применении средней процентной ставки по кредитным продуктам Компании на дату расчета.

Рыночная стоимость залога корректируется с учетом понижающих коэффициентов для получения залоговой стоимости. Понижающие коэффициенты включают себя различные типы издержек по содержанию залогового имущества, временного износа за период реализации объекта, затрат при продаже имущества, корректировку на ликвидность объекта.

Для определения вероятности дефолта по счетам в банках руководством Компании было принято решение использовать внешнюю оценку международного рейтингового агентства Moody'S.

***Прекращение признания финансовых активов***

Компания должна напрямую уменьшить 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.

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

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.

***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:

- 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 на 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 форвардные контракты. Компания используют

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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.

**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.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию включались в отчет 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.

<b>Группы основных средств</b>	<b>Срок полезной службы</b>
Здания Сооружения	10 лет
Мебель и оборудование	4 года
Компьютерное оборудование	4 года
Транспорт	4 года

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 отчете 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 отчете 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 4 года.

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 отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

## Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

### *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.

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, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

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

## Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признается заложенное имущество, обращенное в собственность Компании. Данные активы классифицируются в качестве предназначенных для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже активов должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в составе предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

### *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 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.

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

Отложенные налоговые активы и обязательства должны оцениваться 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.

***Средства финансовых учреждений***

Задолженность перед кредитными учреждениями первоначально отражается в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед кредитными учреждениями отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

***Резервы***

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

***Выплаты сотрудникам***

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

***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



**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

---

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.

## **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.

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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, зависящих 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 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	3 698	6 846
Денежные средства в банке в национальной валюте	68 897	78 322
Денежные средства в банке в иностранной валюте	40 683	2 830
Резервы по денежным средствам	(76)	(56)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>113 202</b>	<b>87 942</b>

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

	ОКУ
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(77)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	21
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(56)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	(20)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(76)</b>

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	3 698	6 846
Денежные средства в банке	109 580	81 152
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>113 278</b>	<b>87 998</b>

Анализ денежных средств по срокам погашения и по валютам представлен в Примечании 28.

**7. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в коммерческих банках, ограниченные к использованию	24 423	21 700
Депозиты в зарубежных финансово-кредитных учреждениях, ограниченные к использованию	1 781	-
Резервы по средствам в банках	(17)	(15)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>26 187</b>	<b>21 685</b>

Депозит в коммерческом банке, ограниченный к использованию, являются залоговым обеспечением по кредитам (Примечание 15).

Депозиты в зарубежных финансово-кредитных учреждениях, ограниченные к использованию, является залоговым обеспечением по форварду (Примечание 9).

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

	ОКУ
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(2)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	(13)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(15)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	(2)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(17)</b>

Анализ средств в банках по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

**8. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>		
Государственные казначейские облигации	51 900	51 900
Дисконт по ценным бумагам	(3 066)	(5 621)

**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
Резервы по ценным бумагам	(34)	(32)
<b>Всего</b>	<b>48 800</b>	<b>46 247</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года начисленные проценты к получению по государственным казначейским облигациям составили 148 тыс. сом (31.12.2022 г.: 148 тыс. сом).

Государственные казначейские обязательства - долгосрочные государственные ценные бумаги Министерства финансов Кыргызской Республики с процентным доходом (купоном) и сроком обращения свыше 1 года. Номинальная стоимость 1 ГКО и параметры выпуска определяются эмитентом в момент выпуска ГКО. Эмитентом ГКО является Министерство финансов Кыргызской Республики. НБКР - генеральный агент по обслуживанию выпусков ГКО. Размещение выпусков ГКО производится через аукционы, проводимые НБКР.

Государственные ценные бумаги депонированы в ОАО Банк «Бай-Тушум», ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк» и ОАО «РСК Банк».

Государственные казначейские облигации на сумму 51 752 тыс. сом являются залоговым обеспечением по кредитам (см. Примечание 15).

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

	ОКУ
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(45)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	13
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(32)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	(2)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(34)</b>

Анализ финансовых активов, удерживаемые для получения дохода по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

**9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКИ**

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

Разбивка данных производных финансовых инструментов указана ниже:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс. долл. США	тыс. сом	тыс. долл. США	тыс. сом
<b>Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждений</b>				

**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. США	тыс. сом	тыс. долл. США	тыс. сом
РСК Банк	-	-	2 750	235 620
Оптима Банк	1 050	93 515	650	55 692
Демир Банк	1 235	109 992	-	-
MFX Solutions	250	22 266	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 535</b>	<b>225 773</b>	<b>3 400</b>	<b>291 312</b>
<b>Обязательства по хеджированию</b>				
РСК Банк	-	-	-	(219 640)
Оптима Банк	-	(104 123)	-	(52 625)
Демир Банк	-	(90 881)	-	-
MFX Solutions	-	(22 842)	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>(217 846)</b>	<b>-</b>	<b>(272 265)</b>
<b>Справедливая стоимость</b>		<b>7 927</b>		<b>19 047</b>

Форвард от MFX Solutions дополнительно предоставлен под залог денежных средств, размещенных в депозитах, в сумме 20 тыс. долларов США в эквиваленте 1 781 тыс. сом (Примечание 7).

Анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

## 10. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 679 089	1 262 046
Кредиты физическим лицам на коммерческие цели	1 361 206	915 572
<b>Кредиты до вычета убытков от обесценения</b>	<b>3 040 295</b>	<b>2 177 618</b>
Резерв на убытки от обесценения	(61 078)	(46 698)
<b>Кредиты за вычетом убытков от обесценения</b>	<b>2 979 217</b>	<b>2 130 920</b>

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Потребительский	839 778	589 618
Торговля	317 358	216 935
Ремонт жилья	416 445	329 527
Сфера услуг	394 531	239 835
Животноводство	470 670	335 846
Строительство жилья	205 123	166 326
Покупка недвижимости	153 606	117 912
Растениеводство	140 722	96 914
Строительство и ремонт	33 537	35 180
Образование	30 600	23 483
Производство	37 925	26 042
<b>Кредиты до вычета убытков от обесценения</b>	<b>3 040 295</b>	<b>2 177 618</b>
Резерв под обесценение	(61 078)	(46 698)
<b>Кредиты за вычетом убытков от обесценения</b>	<b>2 979 217</b>	<b>2 130 920</b>

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 58 449 тыс. сом и 43 858 тыс. сом, на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно, а также задолженность по кредитам показана за минусом несамортизированного комиссионного дохода в сумме 12 167 тыс. сом и 11 027 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в соответствии с требованиями НБКР по кредитам предоставленных клиентам составляет 85 984 тыс. сом и 81 949 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 2 954 311 тыс. сом и 2 095 669 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

Кредиты на сумму 730 млн. сом являются залогом по договорам уступки прав требования, заключенным с местными коммерческими банками и международными финансовыми учреждениями (см Примечание 15).

**Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице ниже показано качество кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	12- месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря 2023 года
<b>Кредиты физическим лицам на потребительские цели</b>				
<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>				
Высокий рейтинг	379 877	-	-	379 877
Стандартный рейтинг	1 280 522	3 562	-	1 284 084
Дефолт	-	-	15 128	15 128
<b>Итого</b>	<b>1 660 399</b>	<b>3 562</b>	<b>15 128</b>	<b>1 679 089</b>
<b>Кредиты физическим лицам на коммерческие цели</b>				
<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>				
Высокий рейтинг	366 859	2 127	-	368 986
Стандартный рейтинг	972 184	4 575	-	976 759
Дефолт	-	-	15 461	15 461
<b>Итого</b>	<b>1 339 043</b>	<b>6 702</b>	<b>15 461</b>	<b>1 361 206</b>
<b>Всего</b>	<b>2 999 442</b>	<b>10 264</b>	<b>30 589</b>	<b>3 040 295</b>

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	12- месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого на 31 декабря 2022 года
<b>Кредиты физическим лицам на потребительские цели</b>				
<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>				
Высокий рейтинг	967 248	2 808	-	970 056
Стандартный рейтинг	261 693	18 732	-	280 425
Рейтинг ниже стандартного	-	436	-	436
Дефолт	-	-	11 129	11 129
<b>Итого</b>	<b>1 228 941</b>	<b>21 976</b>	<b>11 129</b>	<b>1 262 046</b>
<b>Кредиты физическим лицам на коммерческие цели</b>				
<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>				
Высокий рейтинг	670 129	2 989	-	673 118
Стандартный рейтинг	203 157	25 983	-	229 140
Рейтинг ниже стандартного	-	-	186	186
Дефолт	-	-	13 128	13 128
<b>Итого</b>	<b>873 286</b>	<b>28 972</b>	<b>13 314</b>	<b>915 572</b>
<b>Всего</b>	<b>2 102 227</b>	<b>50 948</b>	<b>24 443</b>	<b>2 177 618</b>

*Резерв под обесценение кредитов*

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого
<b>Кредиты физическим лицам на потребительские цели</b>				
<b>На 31 декабря 2021 год</b>	<b>9 455</b>	<b>1 381</b>	<b>5 971</b>	<b>16 807</b>
Создание (восстановление) резервов	6 214	206	2 035	8 455
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 год</b>	<b>15 669</b>	<b>1 587</b>	<b>8 006</b>	<b>25 262</b>
Создание (восстановление) резервов	4 093	521	2 402	7 016

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	12-месячная оценка ОКУ (Страта 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы (Страта 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы (Страта 3)	Итого
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 год</b>	<b>19 762</b>	<b>2 108</b>	<b>10 408</b>	<b>32 278</b>
<b>Кредиты физическим лицам на коммерческие цели</b>				
<b>На 31 декабря 2021 год</b>	<b>7 263</b>	<b>1 672</b>	<b>8 063</b>	<b>16 998</b>
Создание (восстановление) резервов	3 854	(279)	1 141	4 716
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(278)	(278)
<b>На 31 декабря 2022 год</b>	<b>11 117</b>	<b>1 393</b>	<b>8 926</b>	<b>21 436</b>
Создание (восстановление) резервов	4 713	(79)	4 282	8 916
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(1 552)	(1 552)
<b>На 31 декабря 2023 год</b>	<b>15 830</b>	<b>1 314</b>	<b>11 656</b>	<b>28 800</b>
<b>Всего</b>	<b>35 592</b>	<b>3 422</b>	<b>22 064</b>	<b>61 078</b>

**По срокам просроченных платежей**

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

	Кредиты потребительск ие	Кредиты коммерческие	Всего на 31 декабря 2023 года
Непросроченные кредиты	1 652 611	1 329 987	2 982 598
Резервы под обесценение	(18 845)	(14 792)	(33 637)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	7 788	9 056	16 844
Резервы под обесценение	(917)	(1 039)	(1 956)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 480	4 521	6 001
Резервы под обесценение	(505)	(1 174)	(1 679)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	2 183	2 189	4 372
Резервы под обесценение	(868)	(939)	(1 807)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	15 027	15 453	30 480
Резервы под обесценение	(11 596)	(10 403)	(21 999)
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 646 358</b>	<b>1 332 859</b>	<b>2 979 217</b>



**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

	Кредиты потребительские	Кредиты коммерческие	Всего на 31 декабря 2022 года
Непросроченные кредиты	1 240 810	894 039	2 134 849
Резервы под обесценение	(15 978)	(11 840)	(27 818)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	7 435	7 321	14 756
Резервы под обесценение	(858)	(841)	(1 699)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 453	1 354	2 807
Резервы под обесценение	(520)	(378)	(898)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 287	1 409	2 696
Резервы под обесценение	(580)	(648)	(1 228)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	11 061	11 448	22 509
Резервы под обесценение	(7 324)	(7 730)	(15 054)
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 236 786</b>	<b>894 134</b>	<b>2 130 920</b>

**Анализ обеспечения**

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

	31 декабря 2023 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	2 135 117	71,67%	1 565 288	73,46%
Недвижимое имущество	827 007	27,76%	553 086	25,96%
Движимое имущество	17 093	0,57%	12 546	0,59%
<b>Итого кредитов</b>	<b>2 979 217</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 130 920</b>	<b>100,00%</b>

Анализ кредитов клиентам по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Сальдо на 01.01.23 г.</b>	<b>40 363</b>	<b>11 921</b>	<b>11 193</b>	<b>17 737</b>	<b>8 244</b>	<b>10 324</b>	<b>99 782</b>
Приобретено в текущем году	408	2 145	2 677	7 710	1 447	1 190	15 577

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
Выбытие в течение года	-	-	-	(2 198)	-	-	(2 198)
<b>Сальдо на 31.12.23 г.</b>	<b>40 771</b>	<b>14 066</b>	<b>13 870</b>	<b>23 249</b>	<b>9 691</b>	<b>11 514</b>	<b>113 161</b>
<b>Накопленный износ</b>							
<b>Сальдо на 01.01.23 г.</b>	<b>(4 073)</b>	<b>(7 516)</b>	<b>(6 867)</b>	<b>(11 405)</b>	<b>(6 015)</b>	<b>(5 959)</b>	<b>(41 835)</b>
Начисленный износ за год	(1 941)	(1 793)	(1 841)	(2 493)	(779)	(2 002)	(10 849)
Списание износа в текущем году	-	-	-	1 312	-	-	1 312
<b>Сальдо на 31.12.23 г.</b>	<b>(6 014)</b>	<b>(9 309)</b>	<b>(8 708)</b>	<b>(12 586)</b>	<b>(6 794)</b>	<b>(7 961)</b>	<b>(51 372)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>Сальдо на 31.12.23 г.</b>	<b>34 757</b>	<b>4 757</b>	<b>5 162</b>	<b>10 663</b>	<b>2 897</b>	<b>3 553</b>	<b>61 789</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Сальдо на 01.01.22 г.</b>	<b>32 885</b>	<b>8 177</b>	<b>9 048</b>	<b>12 703</b>	<b>7 695</b>	<b>7 508</b>	<b>78 016</b>
Приобретено в текущем году	7478	3 791	2 232	5 034	549	2 816	21 900
Выбытие в течение года	-	(47)	(87)	-	-	-	(134)
<b>Сальдо на 31.12.22 г.</b>	<b>40 363</b>	<b>11 921</b>	<b>11 193</b>	<b>17 737</b>	<b>8 244</b>	<b>10 324</b>	<b>99 782</b>
<b>Накопленный износ</b>							
<b>Сальдо на 01.01.22 г.</b>	<b>(2 225)</b>	<b>(6 153)</b>	<b>(5 320)</b>	<b>(9 862)</b>	<b>(4 994)</b>	<b>(4 228)</b>	<b>(32 782)</b>
Начисленный износ за год	(1 848)	(1 410)	(1 634)	(1 543)	(1 021)	(1 731)	(9 187)
Списание износа в текущем году	-	47	87	-	-	-	134
<b>Сальдо на 31.12.22 г.</b>	<b>(4 073)</b>	<b>(7 516)</b>	<b>(6 867)</b>	<b>(11 405)</b>	<b>(6 015)</b>	<b>(5 959)</b>	<b>(41 835)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>Сальдо на 31.12.22 г.</b>	<b>36 290</b>	<b>4 405</b>	<b>4 326</b>	<b>6 332</b>	<b>2 229</b>	<b>4 365</b>	<b>57 947</b>

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляют 21 442 тыс. сом и 20 900 тыс. сом, соответственно.

В составе нематериальных активов числится программное обеспечение.

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

**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:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
<b>на 1 января 2023 года</b>	<b>13 399</b>	<b>14 933</b>
Новые поступления	15 399	15 399
Выбытие	(1 643)	(1 617)
Расходы по амортизации	(9 151)	-
Процентный расход	-	3 251
Платежи	-	(11 401)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>18 004</b>	<b>20 565</b>
<b>на 1 января 2022 года</b>	<b>8 336</b>	<b>9 534</b>
Новые поступления	12 452	12 452
Расходы по амортизации	(7 389)	-
Процентный расход	-	1 688
Платежи	-	(8 741)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>13 399</b>	<b>14 933</b>

**13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочные активы, принятые в счет погашения кредитов	2 788	4 236
Резерв под обесценение	(1 426)	(1 059)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1 362</b>	<b>3 177</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2022 год:

	Резервы
<b>Резервы на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1 059)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	-
<b>Резервы на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1 059)</b>
Формирование/(восстановление) резервов	(729)
Списание	362
<b>Резервы на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1 426)</b>

Резерв на покрытие потенциальных потерь по долгосрочным активам, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями НБКР в сумме 1 426 тыс. сом и 1 059 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

**14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

**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
<b>Прочие финансовые активов</b>		
Счета к получению	540	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>540</b>	<b>-</b>
<b>Прочие нефинансовые активов</b>		
Предоплата за услуги и запасы	2 643	2 196
Предоплата «Финансофт»	60	62
Расходы будущих периодов	1 087	-
Товарно-материальные запасы	715	949
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	153	128
Прочая дебиторская задолженность	80	97
Резерв под обесценение	(35)	(25)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 703</b>	<b>3 407</b>
<b>Итого</b>	<b>5 243</b>	<b>3 407</b>

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 28.

Резерв на покрытие потенциальных потерь по прочим активам в соответствии с требованиями НБКР в сумме 35 тыс. сом и 25 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

## 15. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Средства банков и финансовых институтов</b>		
Кредиты зарубежных финансовых институтов	2 000 663	1 363 487
Кредиты местных коммерческих банков	425 285	379 061
Кредиты местных финансовых институтов	92 377	107 616
Субординированный кредит зарубежных финансовых институтов	44 817	-
<b>Итого средства банков и финансовых институтов</b>	<b>2 563 142</b>	<b>1 850 164</b>

Для финансирования своей деятельности Компания подписала ряд кредитных соглашений с банками и иностранными финансовыми институтами.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, полученные от зарубежных финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 56 355 тыс. сом (на 31 декабря 2022 года 40 596 тыс. сом), из них в валюте 4 782 тыс. долларов США (31 декабря 2022 года: 23 тыс. долларов США (эквивалент 1 937 тыс. сом)).

Кредиты местных коммерческих банков предоставлены под залог денежных средств, размещенных в депозитах, в сумме 26 204 тыс. сом (Примечание 7). Кредиты местных коммерческих банков предоставлены под залог государственных казначейских облигаций в сумме 51 752 тыс. сом (Примечание 7). Кредиты местных банков и финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 705 млн. сом и зарубежных финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 25 млн. сом. (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, полученные от зарубежных финансовых институтов, включают субординированный кредит от SYMBIOTICS SICAV согласно Договору субординированного кредита от 28.11.2023 года на сумму 500 000 долларов США, в сомовом эквиваленте на сумму 44 518 тыс. сом согласно условию договора.

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Средства банков и других финансово-кредитных учреждений показаны за минусом несамортизированного комиссионного расхода в сумме 14 013 тыс. сом и 9 249 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, полученные от местных коммерческих банков и местных финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 4 380 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 3 925 тыс. сом).

**Кредиты от зарубежных финансовых институтов**

	Дата открытия	Дата погашения	Валюта	Остаток основного долга на 31.12.2023 г.	Остаток основного долга на 31.12.2022 г.	Ставка (%)
Альтерфин	25.10.2023	26.10.2026	KGS	133 980	-	18,00%
Enabling Qapital	30.08.2023	22.06.2026	KGS	132 373	-	17,90%
GLS Alternative Investments- Mikrofinanzfonds	08.08.2023	24.07.2026	USD	111 328	-	7,20%
GLS Alternative Investments- Mikrofinanzfonds	18.06.2021	15.06.2023	USD	89 062	85 680	8,90%
Enabling Qapital	20.04.2023	20.10.2025	KGS	87 514	-	19,45%
Enabling Qapital	23.03.2023	23.09.2025	KGS	87 420	-	19,50%
SYMBIOTICS SICAV	24.02.2023	08.07.2024	KGS	87 418	-	17,85%
IFC	30.06.2023	15.12.2025	KGS	87 100	-	18,00%
IFC	09.12.2022	15.06.2025	KGS	84 000	105 000	18,00%
MCE	02.05.2022	30.04.2024	KGS	82 671	82 671	21,51%
MCE	28.06.2022	28.06.2024	KGS	79 504	79 504	21,50%
ИВ ДКМ	30.12.2021	30.12.2024	USD	66 796	102 816	8,00%
SYMBIOTICS SICAV	05.04.2023	04.04.2025	KGS	65 565	-	18,50%
SYMBIOTICS SICAV	17.03.2023	17.03.2025	KGS	65 565	-	18,50%
Альтерфин	28.11.2023	26.10.2026	KGS	44 750	-	18,00%
DWM_CIFIF	20.12.2023	19.12.2025	KGS	44 525	-	18,00%
DWM_IF	28.09.2023	19.12.2025	KGS	44 508	-	18,00%
SYMBIOTICS SICAV субординированный кредит	28.11.2023	28.11.2028	KGS	44 409	-	20,75%
Enabling Qapital	28.09.2023	22.06.2026	KGS	44 355	-	17,90%
SYMBIOTICS SICAV	01.06.2023	01.06.2025	KGS	43 795	-	19,00%
SYMBIOTICS SICAV	01.06.2023	01.06.2025	KGS	43 795	-	19,00%
SYMBIOTICS SICAV	20.06.2023	20.06.2025	KGS	43 795	-	19,00%
SYMBIOTICS SICAV	27.02.2023	27.02.2025	KGS	43 710	-	18,00%
SYMBIOTICS SICAV	20.03.2023	20.03.2025	KGS	43 710	-	18,50%
SYMBIOTICS SICAV	10.04.2023	10.04.2025	KGS	43 710	-	18,50%
SICAV-SIF	22.12.2021	22.11.2024	KGS	42 400	67 840	19,27%
agRIF	15.11.2021	12.11.2024	KGS	42 400	67 840	19,05%
SYMBIOTICS SICAV	31.05.2022	31.05.2024	KGS	39 750	39 750	21,00%
Альтерфин	13.10.2021	15.10.2024	KGS	31 800	63 600	19,10%
Альтерфин	20.08.2021	20.08.2024	KGS	31 725	63 450	19,75%
Enabling Qapital	12.07.2021	12.01.2024	KGS	23 743	59 358	18,74%
Enabling Qapital	09.08.2021	09.02.2024	KGS	23 719	59 298	18,85%
Enabling Qapital	13.09.2021	13.09.2024	KGS	20 352	50 880	19,36%

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Дата открытия	Дата погашения	Валюта	Остаток основного долга на 31.12.2023 г.	Остаток основного долга на 31.12.2022 г.	Ставка (%)
Трипл Жамп	18.06.2021	15.06.2023	USD	-	85 680	8,90%
SYMBIOTICS SICAV	26.04.2021	26.04.2023	KGS	-	84 800	17,50%
SYMBIOTICS SICAV	12.03.2021	12.03.2023	KGS	-	63 600	17,50%
SYMBIOTICS SICAV	13.10.2021	15.10.2024	KGS	-	63 600	19,10%
SYMBIOTICS SICAV	12.05.2021	12.05.2023	KGS	-	42 369	17,50%
SYMBIOTICS SICAV	26.05.2021	26.05.2023	KGS	-	41 890	17,50%
GLS Alternative Investments- Mikrofinanzfonds	19.06.2020	19.06.2023	USD	-	21 420	8,00%

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

	1 января 2023 года	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2023 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	Курсовая разница	
Кредиты полученные	1 850 164	1 805 965	(1 127 745)	35 388	(630)	2 563 142

	1 января 2022 года	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2022 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	Курсовая разница	
Кредиты полученные	1 547 772	873 963	(569 775)	(1 314)	(482)	1 850 164

Анализ средств банков и других финансовых институтов по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

**16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации	49 607	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>49 607</b>	<b>-</b>

Состав выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в следующей таблице:

**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	Контрактная ставка купона в %	Балансовая стоимость в тыс.сом на 31.12.2023 г.
Первый	14 февраля 2023 года	14 февраля 2026 года	50 454	18%	49 607
<b>Итого</b>					<b>49 607</b>

Выпущенные в 2023 году облигации представляют собой процентные бумаги, выпущенные Компанией, номинированные в кыргызских сомах со сроком погашения 36 месяцев. Процентная ставка по данным ценным бумагам 18%.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 28.

**17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

	2023 год	2022 год
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Текущие платежи по налогу на прибыль	14 051	6 888
<i>Отложенный налог на прибыль</i>		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(715)	95
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>13 336</b>	<b>6 983</b>

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	127 944	67 823
Налог на прибыль по действующей ставке	(12 794)	(6 782)
Влияние постоянных разниц	173	(106)
Влияние временных разниц	(715)	(95)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(13 336)</b>	<b>(6 983)</b>

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие налоговые активы/(обязательства)	(3 318)	(451)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(110)	(825)

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	49	381	-	-	49	381
Денежные средства и их эквиваленты	8	6	-	-	8	6

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Средства в банках	2	2	-	-	2	2
Долговые ценные бумаги	3	3	-	-	3	3
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	(2 491)	(3 525)	(2 491)	(3 525)
Активы в форме права пользования	256	153	-	-	256	153
Полученные комиссионные сборы	1 454	1 358	-	-	1 454	1 358
Выплаченные комиссионные сборы	-	-	(1 510)	(925)	(1 510)	(925)
Резервы по накапливаемым отпускам	2 119	1 722	-	-	2 119	1 722
<b>Итого отложенные налоговые активы/ обязательства</b>	<b>3 891</b>	<b>3 625</b>	<b>(4 001)</b>	<b>(4 450)</b>	<b>(110)</b>	<b>(825)</b>

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	381	(332)	49
Денежные средства и их эквиваленты	6	2	8
Средства в банках	2	-	2
Долговые ценные бумаги	3	-	3
Кредиты, предоставленные клиентам	(3 525)	1 034	(2 491)
Активы в форме права пользования	153	103	256
Полученные комиссионные сборы	1 358	96	1 454
Выплаченные комиссионные сборы	(925)	(585)	(1 510)
Резервы по накапливаемым отпускам	1 722	397	2 119
	<b>(825)</b>	<b>715</b>	<b>(110)</b>

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	574	(193)	381
Денежные средства и их эквиваленты	8	(2)	6
Средства в банках	-	2	2
Долговые ценные бумаги	4	(1)	3
Кредиты, предоставленные клиентам	(3 961)	436	(3 525)
Активы в форме права пользования	119	34	153
Полученные комиссионные сборы	1 756	(398)	1 358
Выплаченные комиссионные сборы	(506)	(419)	(925)
Резервы по накапливаемым отпускам	1 276	446	1 722
	<b>(730)</b>	<b>(95)</b>	<b>(825)</b>

**18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**



**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
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по выкупу имущества	-	1 518
Торговая кредиторская задолженность	5 085	1 377
Обязательства перед заемщиками по возврату средств	1 318	-
Невыясненная сумма	42	9
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>6 445</b>	<b>2 904</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы: отпуск, годовая премия	21 191	17 225
Обязательства перед бюджетом (за исключением налога на прибыль)	15 324	10 932
Обязательства перед сотрудниками по заработной плате	98	340
Прочие обязательства	1 996	1 248
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>38 609</b>	<b>29 745</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>45 054</b>	<b>32 649</b>

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

## 19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

	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	270 000	1 549,34	418 322	100 000	1 549,34	154 934
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>270 000</b>		<b>418 322</b>	<b>100 000</b>		<b>154 934</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 549,34 сом за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30 марта 2023 года было проведено общее собрание акционеров, где было принято решение о распределении прибыли по НБКР, полученной в 2022 году в сумме 64 739 тыс.сом:

- на выплату дивидендов 30% от прибыли в сумме 19 422 тыс. сом,

- оставить в распоряжении Компании и направить в нераспределенную прибыль 70% от прибыли в сумме 45 317 тыс. сом.

На внеочередном общем собрании акционеров от 20 июня 2023 года было принято решение об увеличении количества обращаемых акций Компании с 100 000 штук до 270 000 штук путем выпуска обыкновенных акций в количестве 170 000 штук на сумму 263 388 тыс. сом. 22 августа 2023 года Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики принято решение о регистрации отчета об итогах публичного предложения обыкновенных акций Компании.

## 20. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

В 2023 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в сумме 114 608 тыс. сом.

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

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	114 608	60 840
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	170 833	100 000
<b>Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)</b>	<b>670,88</b>	<b>608,40</b>

## 21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

### *Судебные разбирательства*

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

На 31 декабря 2023 года Компания не имела страхового покрытия в отношении своих активов и деятельности и по своим общественным обязательствам и прочим рискам, подлежащим страхованию. Так как отсутствие страхования само по себе не означает снижения стоимости актива или возникновения обязательств, резервы не были предусмотрены в финансовых отчетах по неопределенным убыткам.

## 22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
<b>Процентные доходы:</b>		
<b><i>Процентные доходы по финансовым активам</i></b>		
Процентные доходы по кредитам «Элет-кредит»	347 888	282 793
Процентные доходы по кредитам «Доступный кредит»	235 290	89 333
Процентные доходы по кредитам «Элет-курулуш»	120 605	78 534
Процентные доходы по кредитам «Обеспеченный кредит»	118 499	151 414
Процентные доходы по кредитам «До зарплаты»	13 196	12 804
Процентные доходы по кредитам «Свои люди»	7 029	6 140
Процентный доход по кредитам "Онлайн кредит"	2 624	500
Процентный доход по кредитам "Товары в кредит"	-	11

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2023 год	2022 год
Процентный доход по ценным бумагам	5 201	6 503
Прочие процентные доходы	14	167
<b>Итого</b>	<b>850 346</b>	<b>628 199</b>
Комиссионные доходы	15 208	15 809
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>865 554</b>	<b>644 008</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств</i>		
Проценты по кредитам	(377 051)	(273 419)
Расходы по налогу на выплачиваемые проценты	(28 221)	(22 686)
Комиссия по кредитам полученным	(10 041)	(6 969)
Процентный расход по облигациям	(5 030)	-
Процентный расход по финансовой аренде	(3 250)	(1 689)
Проценты по субординированному кредиту	(939)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(424 532)</b>	<b>(304 763)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>441 022</b>	<b>339 245</b>

**23. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ**

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

	По кредитам клиентам
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>33 805</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	13 171
Списание резерва	(278)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>46 698</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	15 932
Списание резерва	(1 552)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>61 078</b>

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

	По денежным средствам	По средствам в банках	По финансовым активам, удерживаемые для получения дохода	По долгосрочным активам, принятые в счет погашения кредитов	По прочим активам	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	77	2	45	1 059	1 480	2 663
(Формирование)/восстановление резерва	(21)	13	(13)	-	25	4
Списание	-	-	-	-	(1 464)	(1 464)
Влияние курса валют	-	-	-	-	(16)	(16)

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	По денежным средствам	По средствам в банках	По финансовым активам, удерживаемые для получения дохода	По долгосрочным активам, принятые в счет погашения кредитов	По прочим активам	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>56</b>	<b>15</b>	<b>32</b>	<b>1 059</b>	<b>25</b>	<b>1 187</b>
(Формирование) /восстановление резерва	20	2	2	729	10	763
Списание	-	-	-	(362)	-	(362)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>76</b>	<b>17</b>	<b>34</b>	<b>1 426</b>	<b>35</b>	<b>1 588</b>

**24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ**

	2023 год	2022 год
Штрафы за невыполнение обязательств по кредитам	4 251	286
Доход/убыток от продажи основных средств	629	-
Возмещение по услугам связи	632	552
Доход/убыток от продажи прочей собственности	140	204
Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже облигаций	(376)	-
Прочие доходы	682	394
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>5 958</b>	<b>1 436</b>

**25. УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	2023 год	2022 год
Процентный расход по кредиту полученному	(34 527)	(44 147)
(Доход)/убыток от переоценки валютных позиций	(688)	17 401
<b>Итого</b>	<b>(35 215)</b>	<b>(26 746)</b>

**26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2023 год	2022 год
Вознаграждения работникам	153 629	127 000
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	26 287	21 626
Расходы по резерву на предстоящие отпуска, годовой премии и др.	17 634	15 800
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 849	9 187
Расходы на содержание автомобиля	9 358	9 418
Амортизация на активы по договору аренды	9 151	7 389
Представительские расходы	3 315	2 017
Охрана	3 186	2 766
Расходы на услуги связи	2 745	2 473
Расходы на аудит	2 383	832

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2023 год	2022 год
Расходы на услуги банка	2 311	1 739
Расходы за обработку компьютерных данных	2 227	1 189
Расходы на канцтовары и бланки	2 197	1 331
Расходы на страхование	1 943	1 670
Расходы на маркетинг и публикации	1 726	678
Расходы на малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	1 712	969
Расходы на юридические услуги	1 594	162
Расходы на обучение персонала	1 556	437
Расходы по ремонту и обслуживанию	1 529	1 410
Командировочные расходы	1 265	1 067
Коммунальные расходы	1 222	967
Расходы на КИБ	1 215	1 038
Расходы на членские взносы	325	325
Расходы на хозяйственные нужды	276	242
Расходы по возврату долга	256	426
Расходы по налогам	120	78
Благотворительная помощь	94	663
Прочие расходы	6 158	4 132
	<b>266 263</b>	<b>217 031</b>

**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 предоставление кредитов и 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
<b>Отчет о финансовом состоянии</b>				
Кредиты, предоставленные клиентам	1 606	26,80%	2 615	24%
Выпущенные облигации	5 799	18%	-	-
Резервы под обесценение	(19)	-	(49)	-
			2023 год	2022 год
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентный доход			129	134
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение			(25)	(30)

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

	2023 год	2022 год
Члены Правления	8 877	8 058
Члены Совета Директоров	1 498	1 673
<b>Итого</b>	<b>10 375</b>	<b>9 731</b>

**28. 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.

Общее Собрание акционеров, являясь высшим органом управления, принимает решения относительно заключения Компанией сделок при условии, что сумма сделки составляет 50 и более процентов чистых активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки, о передаче в залог и отчуждении имущества Компании, о получении Компанией кредитов (займов).

Совет директоров дает согласие по совершению крупных сделок, сумма которых составляет от 20 до 50 процентов чистых активов.

Председатель Правления 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

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Директоров. Объем кредита, предоставляемого заемщику, ограничен его платежеспособностью и зависит от величины в 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 10 «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	3 040 295	-	3 040 295	(844 100)	2 196 195

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	2 130 920	-	2 130 920	(565 632)	1 565 288

**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 значительнее, 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 значительнее, 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.

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

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2023 год	2022 год
<b>Активы</b>		
Долговые ценные бумаги	5,50%	5,50%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,20%	16,30%
Кредиты, предоставленные клиентам	37,55%	36,60%
<b>Обязательства</b>		
Средства финансово-кредитных учреждений	18,04%	18,07%
Выпущенные облигации	18,00%	-

**Валютный риск**

Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, вызывают подверженность риску изменения обменного курса.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	доллары США	сомы	Итого	доллары США	сомы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	40 655	72 547	113 202	2 828	85 114	87 942
Средства в банках	26 187	-	26 187	-	21 685	21 685
Долговые ценные бумаги	-	48 800	48 800	-	46 247	46 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 773	(217 846)	7 927	291 312	(272 265)	19 047
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2 979 217	2 979 217	-	2 130 920	2 130 920
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>292 615</b>	<b>2 882 718</b>	<b>3 175 333</b>	<b>294 140</b>	<b>2 011 701</b>	<b>2 305 841</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства финансово-кредитных учреждений	270 359	2 292 783	2 563 142	295 901	1 554 263	1 850 164
Выпущенные облигации	-	49 607	49 607	-	-	-
Прочие обязательства	-	6 445	6 445	-	2 904	2 904
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>270 359</b>	<b>2 348 835</b>	<b>2 619 194</b>	<b>295 901</b>	<b>1 557 167</b>	<b>1 853 068</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>22 256</b>	<b>533 883</b>	<b>556 139</b>	<b>(1 761)</b>	<b>454 534</b>	<b>452 773</b>

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.

	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 31.12.2023 г.	Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения 31.12.2022 г.
Укрепление курса Доллара США на 10% по отношению к сому	1 864	3 666
Ослабление курса Доллара США на 10% по отношению к сому	(1 864)	(3 666)



**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

**Риск ликвидности**

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

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2023 года
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	113 202	-	-	-	-	<b>113 202</b>
Средства в банках	-	-	-	26 187	-	<b>26 187</b>
Долговые ценные бумаги	-	-	15 091	33 709	-	<b>48 800</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 927	-	-	-	<b>7 927</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	64 453	160 946	587 272	1 628 290	538 256	<b>2 979 217</b>
Прочие активы	198	540	4 505	-	-	<b>5 243</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	5 437	7 451	48 901	<b>61 789</b>
Активы в форме права пользования	-	-	-	18 004	-	<b>18 004</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 362	-	-	<b>1 362</b>
<b>Итого активы</b>	<b>177 853</b>	<b>169 413</b>	<b>613 667</b>	<b>1 713 641</b>	<b>587 157</b>	<b>3 261 731</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства финансово-кредитных учреждений	86 327	320 565	449 522	1 662 755	43 973	<b>2 563 142</b>
Выпущенные облигации	-	-	-	49 607	-	<b>49 607</b>
Обязательство по аренде	-	-	-	20 565	-	<b>20 565</b>

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2023 года
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	3 318	-	-	-	3 318
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	110	-	110
Прочие обязательства	15 464	7 081	1 318	21 191	-	45 054
<b>Итого обязательства</b>	<b>101 791</b>	<b>330 964</b>	<b>450 840</b>	<b>1 754 228</b>	<b>43 973</b>	<b>2 681 796</b>
<b>Разница между активами и обязательствами в процентах к сумме капитала</b>	<b>76 062</b>	<b>(161 551)</b>	<b>162 827</b>	<b>(40 587)</b>	<b>543 184</b>	
	<b>18%</b>	<b>(39%)</b>	<b>39%</b>	<b>(10%)</b>	<b>130%</b>	

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	87 942	-	-	-	-	87 942
Средства в банках	-	21 685	-	-	-	21 685
Долговые ценные бумаги	-	-	-	46 247	-	46 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 700	15 347	-	-	-	19 047
Кредиты, предоставленные клиентам	6 551	126 455	440 809	1 195 754	361 351	2 130 920
Прочие активы	294	2 485	628	-	-	3 407
Основные средства и нематериальные активы	41	219	435	3 081	54 171	57 947
Активы в форме права пользования	-	-	-	13 399	-	13 399
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 085	729	1 363	3 177
<b>Итого активы</b>	<b>98 528</b>	<b>166 191</b>	<b>442 957</b>	<b>1 259 210</b>	<b>416 885</b>	<b>2 383 771</b>

**Обязательства**

**Примечания к финансовой отчетности**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 36 месяцев	Более 36 месяцев	31 декабря 2022 года
Средства финансово-кредитных учреждений	56 929	721 336	282 951	788 948	-	1 850 164
Обязательство по аренде	-	-	-	14 933	-	14 933
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	451	-	-	451
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	825	-	-	825
Прочие обязательства	7 433	6 435	18 121	291	369	32 649
<b>Итого обязательства</b>	<b>64 362</b>	<b>727 771</b>	<b>302 348</b>	<b>804 172</b>	<b>369</b>	<b>1 899 022</b>
<b>Разница между активами и обязательствами в процентах к сумме капитала</b>	<b>34 166</b>	<b>(561 580)</b>	<b>140 609</b>	<b>455 038</b>	<b>416 516</b>	
	<b>22%</b>	<b>(362%)</b>	<b>91%</b>	<b>294%</b>	<b>269%</b>	

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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков, в случае изменения процентных ставок.

**Географическая концентрация**

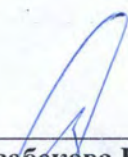
Компания осуществляет деятельность только в Кыргызской Республике.

**29. 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.



**Камчыбеков Э.С.**  
Генеральный директор

  
**Тазобекова Н.**  
Главный бухгалтер