



# Аудиторско - Консультационная Фирма

720033, г. Бишкек  
Кыргызская Республика  
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115,118,120

тел. (0312) 32 49 58, 32 50 84  
Fax: (0312) 32 49 57  
web-site: [www.kyrgyzaudit.com](http://www.kyrgyzaudit.com)  
e-mail: [info@kyrgyzaudit.com](mailto:info@kyrgyzaudit.com)

## ПИСЬМО РУКОВОДСТВУ



**ТРИДЦАТЬ ОДИН** год успешной работы на рынке услуг в области аудита, бухгалтерского учета, разработки финансовых стратегий управленческого и налогового консультирования.

720033, г. Бишкек  
Кыргызская Республика  
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84  
web-site: [www.kyrgyzaudit.com](http://www.kyrgyzaudit.com)  
e-mail: [info@kyrgyzaudit.com](mailto:info@kyrgyzaudit.com)

Правлению  
ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

## Письмо руководству

Уважаемые Господа,

Аудиторская фирма «Кыргыззаудит» в соответствии с Договором на оказание аудиторских услуг провела проверку финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее «Компания») за 2023 год. Проверке подлежали операции Компании за период с 01.01.23 г. по 31.12.23 г., их бухгалтерский учет, составление отчетности, а также существующие процедуры внутреннего контроля.

При планировании и проведении аудиторской проверки финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» за год, закончившийся 31.12.23 г., мы рассматривали систему внутреннего контроля Компании в целях определения аудиторских процедур, необходимых для выражения мнения о финансовой отчетности, но не в целях получения уверенности относительно ее адекватности. Мы ставили своей целью оценить адекватность системы внутреннего контроля на способность выявлять ошибки и отклонения в финансовой отчетности и выработать ряд рекомендаций. Мы не выявили никаких вопросов, связанных с наличием и функционированием системы внутреннего контроля, которые могли бы рассматриваться нами, как имеющие существенную важность недостатки.

При проведении аудита мы уделили особое внимание проверке основных составляющих деятельности Компании.

Предлагаемое Вашему вниманию Письмо отражает существенные аспекты соответствия проводимых Компанией операций и порядка их бухгалтерского учета требованиям действующего законодательства КР, МСФО, нормативных документов Национального Банка Кыргызской Республики.

Целью настоящего Письма является доведение до руководства Компании развернутой аргументации вопросов, которые были нами отмечены по итогам аудиторской проверки за 12 месяцев 2023 года, при этом данное Письмо содержит информацию, касающуюся проведенного аудита и фактов деятельности, которую аудиторы сочли целесообразным довести до сведения руководства Компании.

## 1. Внутренний аудит. Внутренний контроль.

Состояние внутреннего контроля было рассмотрено исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах и ее соответствие МСФО. Для определения уровня существенности мы основывались на внутренних стандартах АКФ «Кыргызаудит» и финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства».

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля в ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» с целью выявления всех возможных недостатков.

В процессе аудита, с учетом изложенных в настоящем письме рекомендаций, нами не были обнаружены существенные факты, из которых можно было бы сделать вывод о существенном несоответствии системы внутреннего контроля ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» масштабам и характеру его деятельности. Мы проверили ряд совершенных ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» финансово-хозяйственных операций на соответствие законодательству КР исключительно для того, чтобы сформировать мнение о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

При проверке нами не обнаружены значительные отклонения от установленного порядка ведения бухгалтерского учета в ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства», которые значительно влияют на достоверность финансовой отчетности Компании.

Вся информация, вводимая в учетную систему, должна подтверждаться поступившими в бухгалтерию первичными документами. В ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» это обеспечивается контролем со стороны руководства Компании в целом и бухгалтерии.

При изучении бухгалтерских документов Компании, мы получили подтверждение того, что осуществляемые хозяйственные операции оформляются первичными документами и отражаются в бухгалтерских регистрах. Записи о хозяйственных операциях должным образом включены в регистры, итоги которых правильно суммированы и обобщены.

В ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» используется автоматизированная обработка бухгалтерской информации. В компьютерной программе заложены все функции контроля, исполнение которых в определенной степени обеспечивает достоверность бухгалтерской информации и финансовой отчетности Компании в целом.

Программное обеспечение позволяет автоматически формировать запросы по различным экономическим категориям. Такая система внутреннего контроля и использование программного продукта «1С Предприятие» для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в основном соответствует требованиям, предъявляемым к программному обеспечению для финансово-кредитных учреждений.

Мы изучили принятую организационную схему ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства», утвержденную решением Совета директоров ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» 17.04.2023 г. (протокол № 04). Организационная схема определяет существующую форму власти и подчинения. По нашему мнению, данная схема отражает управленческие связи и является в достаточной мере оптимальной в части распределения полномочий между руководящим составом ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» с точки зрения осуществления эффективного внутреннего контроля и обеспечения достоверной производственной и экономической информации руководства ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства».

Нами рассмотрены способы предоставления управленческих полномочий и возложения ответственности. Кроме неформальных аспектов информационных связей, есть формальные методы, связанные с делегированием управленческих полномочий и возложением ответственности. Для ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» данные методы разработаны и приняты в соответствии со схемой функционирования Компании. Реализуются они через распределение обязанностей и ответственности согласно разработанным Положениям по отделам, должностным инструкциям. Должностные инструкции разработаны для всех сотрудников.

Нами достигнуто понимание системы внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета в ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства». Принятая система внутривозвратного контроля является, в принципе, достаточной для реализации целей Компании и управления производственными и финансовыми ресурсами. В результате проведенного исследования нами установлено, что система бухгалтерского учета и применяемая в Компании методология построена в соответствии с МСФО и действующим законодательством КР.

2. Изучение документов по текущей деятельности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» показало, что документация соответствует требованиям НБКР и нормативного Законодательства КР. Расходы Компании за проверяемый период подтверждены необходимыми документами. Доходы оформлены и отражены должным образом. При выполнении хозяйственных операций (признание расходов, совершение расходов) все процедурные вопросы соблюдены.

**Обзор рекомендаций аудиторов за прошлый отчетный период**

№	Наблюдение	Рекомендации	Оценка аудитора о состоянии системы внутреннего контроля в Банке на реакцию наблюдения
1.	<p>При оценке качества кредитного портфеля (196 648 тыс. сом, в т. ч. начисленные проценты по кредитам – 5 198 тыс. сом), отмечено, что по сравнению с прошлым периодом кредиты, предоставленные клиентам, увеличились на 76 525 тыс. сом (63,7%). Увеличение кредитного портфеля в отчетном периоде произошло в основном за счет выдачи новых кредитных продуктов, которые были внедрены на основании Решения правления Компании № 47 от 04.08.2022 года. Величина резерва под обесценение на 31.12.2022 г. определена в соответствии с МСФО 9 – 8 401 тыс. сом. По сравнению с прошлым периодом резерв уменьшился на 3 952 тыс. сом, доля резерва к кредитному портфелю составляет 4,3 % (по данным регулятора 5,2%). Просроченные кредиты за отчетный период равны 5 367 тыс. сом, по сравнению с прошлым годом уменьшились на 3 262 тыс. сом (37,8 %), их доля к кредитному портфелю равна 2,7 %.</p> <p>Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле остается незначительной, но может нанести несущественные потери, в связи с этим качество кредитного портфеля требует внимание со стороны руководства. Уровень кредитного риска оценивается как «удовлетворительный».</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что на внесистемном учете имеются остатки ранее списанных кредитов в сумме 22 725 тыс. сом и процентов в сумме 5 697 тыс. сом. За проверяемый период списания кредитов не производилось, по процентам списано 12,3 тыс. сом. Возврат списанных кредитов за проверяемый период равен 1 410 тыс. сом и процентов 854 тыс. сом, что составляет 6,2% (12,8% прошлый год) и 15,0% (25,6% прошлый год). Работа по возврату списанных активов ведется.</p>	<p>Постоянно контролировать качество кредитного портфеля путем снижения доли просроченных кредитов к кредитному портфелю.</p> <p>Активизировать работу по возврату списанных кредитов.</p>	Исполнено.
2.	<p>При проверке классификации кредитного портфеля и адекватности созданного РППУ по методике НБКР, применяемых к расчетам резерва отмечаем, что величина созданного резерва на возможные потери в целом соответствуют требованиям создания РППУ на дату проверки.</p> <p>Компания не формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитному портфелю в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», при этом величина резерва под обесценение на 31.12.2022 г. определена в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в размере 8 401 тыс.</p>	<p>В связи с введением в действие с 01 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компании необходимо разработать и утвердить необходимые нормативные документы (Методику, Положение, процедуру) с учетом подхода к оценке Ожидаемых Кредитных Убытков (ОКУ) финансовых активов. Предусмотреть в</p>	Не исполнено.

	<p>сом.          Также следует отметить, что нормативные документы с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компанией не разработаны.</p>	<p>компьютерной программе «1С - Предприятие» модуль расчета резерва в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и производить расчет резерва в соответствии с данными требованиями.</p>	
<p>3.</p>	<p>1. При проверке прочей собственности отмечено, что Компанией проводится практика по принятию прочей собственности от заемщиков в счет погашения ранее выданных кредитов по «Соглашению об отступном». На отчетную дату прочей собственности в Компании числится в сумме 18 712 тыс. сом по сравнению с прошлым годом ПСБ уменьшилась на 4 599 тыс. сом за счет продажи. По прочей собственности Компании, принятой в счет погашения кредитов заемщиков, произведена классификация, в соответствии с требованиями НБКР. При классификации прочей собственности Компанией не учитывается сумма задатка, по которой создан резерв в размере 100% и данную прочую собственность не относят к активу - как "нормальный актив" на сумму внесенного задатка при этом создан излишний резерв в размере 196 тыс. сом по следующим объектам:          - Автотранспорт (г. Бишкек, ул. Московская, 194),          - Жилой дом, Ошская обл., ул. Акбаралы-Кары д. 82.          По объекта прочей собственности (Абдуразаков Б., Айдаров З., Таирходжаев С.) внесенный задаток превышает 20 % от стоимости недвижимого имущества», что противоречит п. 31-1 «Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и МФК КР с недвижимым имуществом», утвержденного НБКР 29.08.2012 года N 36/2, в котором прописано: «... в случае продажи недвижимого имущества в рассрочку и получения задатка от покупателя <b>договор должен содержать безусловное право банка не возвращать полученный задаток покупателю в случае неисполнения им договора купли/продажи в рассрочку</b> или другого подобного договора, только та часть прочей собственности, которая <b>обеспеченная/покрытая задатком классифицируется как "нормальный актив"</b>». Средства, полученные в качестве задатка, должны учитываться <b>на отдельном счете в этом банке</b>, и не могут превышать 20% от стоимости недвижимого имущества».</p> <p>2. Прочая собственность, числящаяся на балансовом счете 11200, по многим объектам данной собственности накопленная сумма денежных средств для её выкупа составляет от 17,7 % до 48,3 %, что превышает в 3,2 раз установленную норму НБ КР (не менее 15% от общей продажной цены, не связанным с банком). Кроме этого имеются объекты прочей собственности, по которым Компания передала право пользования и владения имуществом:          - Земельный участок (г.Бишкек, жм Энесай ул Култегин дом 67 мерою 500,0 кв.м),          - Жилой дом (Чуйск. обл, Аламудунский район, с.Арчалы, ул. Мектеп, дом №51/1),          - Квартира (г.Бишкек, ул Чокморова д. 219, кв. 38 общ. пл.- 32,1 кв м.).          Однако данная прочая собственность не переведена на счет «Кредиты на финансовую аренду», а продолжает числиться на счете «Прочая</p>	<p>1. Соблюдать п. 31-1 Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом, утвержденного постановлением Правления НБКР от 29.08.2012 г. N 36/2, в редакции от 28.12.2020 года № 2020-П-12/75-3» и при классификации прочей собственности, по которой создан резерв в размере 100%, учитывать сумму задатка. Средства, полученные в качестве задатка, не могут превышать 20% от стоимости недвижимого имущества.</p> <p>2. Прочую собственность Компании привести в соответствие с п. 31.в) Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и МФК Кыргызской Республики с недвижимым имуществом», утвержденным НБКР 29.08. 2012 г. N 36/2, в редакции от 28.12.2020 года № 2020-П-12/75-3». Провести инвентаризацию всех «Договоров с последующим выкупом», «Технические паспорта единицы имущества» в головном офисе и филиалах. После исполнения всех процедур прописанных в вышеуказанном положении рекомендуем рассмотреть вопрос о переводе указанных объектов в «Кредиты на финансовую аренду».</p> <p>3. С целью достоверного отражения в балансе и создания адекватного резерва при классификации объектов прочей собственности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 и 9, Компании необходимо произвести встречную сверку с Государственной Регистрационной Службой (Госрегистр), путем официального запроса по каждому объекту прочей собственности, имеющейся в Компании, согласно балансовому счету «11201».</p>	<p>1. Исполнено частично, не исполнено по ПСБ – Автотранспорт (г.Бишкек, ул.Московская,194)          2. Имеется письмо НБКР №2023-исх-121-07/3303 от 25.04.2023, что данное Положение на МКК не распространяется.          3. Исполнено</p>

	<p>собственность Компании», что противоречит п. 31 а), б), в) Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и МФК Кыргызской Республики с недвижимым имуществом», утвержденным НБКР 29.08. 2012 г. N 36/2».</p> <p>3. При проверке прочей собственности на достоверность ее отражения в балансе и создания адекватного резерва при классификации отмечаем, что «Технические паспорта единицы имущества» на прочую собственность имеются (Головной офис). Не на все объекты прочей собственности имеются выписки из Единого Государственного реестра прав на недвижимое имущество Регистрационной Службы при Министерстве Юстиции Кыргызской Республики об отметке на предмет того, что Компания является собственником данной прочей собственности.</p>		
4.	<p>Компания является арендатором пяти помещений, арендуемых для Головного офиса и филиалов Компании. В основном Договора аренды Компании с арендаторами заключены сроком на 1 (один) календарный год, один объект сроком 3 года. Однако, Компанией не производится расчет расходов на аренду в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», так арендатору необходимо принять актив на временное право пользования данными объектами и обязательства по начислению арендных платежей и дисконту по ним.</p>	<p>Компании необходимо привести в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16, все Договора аренды, перезаключить их и рассмотреть возможность заключения Договоров на аренду сроком от 2 до 4 лет. Учет данной аренды производить в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», с указанием процентной ставки и ставки дисконтирования в Договорах аренды и учетом права временного владения активом. При предварительном расчете данного права в соответствии с требованиями вышеуказанного стандарта.</p>	<p>Не исполнено. Специфика аренды офисных зданий Компании и филиалов предполагает операционный вид аренды сроком не более 1 года, в частности аренда Головного офиса исключает условия автоматической пролонгации срока аренды здания.</p>

#### 1. Относительно доработки внутренней нормативной документации

**Приоритет:** средний

**Наблюдение:**

При проверке внутренних документов (ВНД) отмечено, что в 2023 г. Компанией пересмотрено, разработано и утверждено порядка 80 процентов ВНД.

В части ВНД, регулирующих обеспечение внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, в Компании разработаны следующие проекты:

№	Наименование документа	Дата утверждения	Кем утверждено
1	Политика внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО МКК «ФРП»	12.04.2019 г.	Решением СД протокол №5
2	Процедура внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО МКК «ФРП», утверждено Протоколом СД от 12.04.2019г №5, в редакции протокола СД от 27.03.20 г. №3	12.04.2019 г. в редакции от 27.03.20 г.	Решением СД протокол №5, в редакции протокол №3

3	Процедура внутреннего контроля в ОАО МКК «ФРП», утверждено Протоколом СД от 27.03.2020г №3, в редакции протокола СД от 18.08.21 г. №12	27.03.2020 г. в редакции от 18.08.21 г.	Решением СД протокол №12
4	Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО МКК «ФРП»	12.04.2019 г.	Решением СД протокол №5
5	Процедура действия сотрудников Компании в сфере Противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО МКК «ФРП».	12.04.2019 г.	Решением СД протокол №5
6	Политика внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО МКК «ФРП», утверждено	12.04.2019 г.	Решением СД протокол №5
7	Процедура внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО МКК «ФРП», утверждено	12.04.2019 г. в редакции от 27.03.20 г.	Решением СД протокол №5, в редакции протокол №3

**Рекомендация:**

Компании необходимо пересмотреть вышеуказанные нормативные акты на соответствие современным требованиям действующих НПА в части обеспечения внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, установленных НБ КР.

**Комментарии Руководства Компании:** Руководство Компании согласилось с данной рекомендацией.

**2. Относительно системы организации внутреннего контроля в Компании**

**Приоритет: высокий**

Согласно п.16.1. Устава Компании (утвержденного 29.12.2022 г., 24.07.2023 г, от 05.03.2024г.) в ОАО МКК «ФРП» функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании выполняют ревизор (внутренний аудитор) Компании. В отчетном 2023 году истек срок полномочий Ревизора, а новый ревизор (внутренний аудитор) не избран

Таким образом, структура внутреннего контроля и аудита, регламентированная в соответствии со статьей 16 Устава Компании в части обеспечения гарантий Единственному акционеру надлежащего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании, в течение последних 6 месяцев отчетного года, не соблюдалась.

Аналогично обстояли кадровые вопросы по направлениям обеспечения работы со стороны риск-менеджмента и обеспечению контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

**Рекомендация:**

В соответствии с п.1. статьи 36 Закона Кыргызской Республики «Об акционерных обществах», в которой четко установлен состав Органов управления акционерного общества, и нормами статьи 16 Устава «ЗАО «МКК «ФРП», Компании необходимо:



- в полном объеме восстановить систему внутреннего контроля, переизбрать и назначить контрольный орган (Совет директоров, Ревизора/Внутреннего аудита) Компании.

**Комментарии Руководства Компании:** Руководство Компании частично согласно с данной рекомендацией, поскольку считаем необходимым отметить, что функции комплаенс-контроля Компании не прекращались после увольнения Бейшекеевой Р. с 31.06.2023г. ее обязанности с 03.07.2023г. согласно приказа №03-ш от 30.06.2023г исполняет Худайбердиева Ж.

### 3. Относительно соблюдения процедур по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

**Приоритет: средний**

#### **Наблюдение:**

При проверке типовой формы анкеты клиента – физического лица отмечено, что в некоторых анкетах не указана дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска), например: Касымбаева К. А., Досболов К. А. Исправлено в ходе проверки.

#### **Рекомендация:**

Согласно Положению «О порядке проведения надлежащей проверки клиента» (приложение 12 к Постановлению Правительства от 25.12.2018 г. №606) в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов при заключении кредитного договора Компания должна изучать, идентифицировать и верифицировать своего клиента в соответствии с законодательством КР путем заполнения анкеты клиента – физического лица по формам согласно приложения 1 и 2, в т. ч. указывать дату очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска).

**Комментарии Руководства Компании:** Руководство Компании согласилось с наблюдением и рекомендациями.

### 4. Относительно прочей собственности Компании.

**Приоритет: высокий**

#### **Наблюдение:**

При проверке прочей собственности отмечено, что Компанией приняты два объекта и учитываются в балансе на счете «Прочая собственность банка», которые по предоставленным выпискам из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество - не являются собственностью Компании:

- Жилой дом в Токтогульском р-не, с/у Жаныжол, ул. Б.Орозбекова, с. Кызыл Туу д.№51, стоимостью 200,7 тыс сом, согласно выписке из Гос.рег.от 08.09.2022г. имущество принадлежит Ажыкараеву Б. и кроме этого данная прочая собственность находится в залоге ОАО «Айыл Банк».

- Жилой дом, Ош обл, Узген.р-н, ао г/у Узген, г. Узген, ул. Абдулатипов Мамадураим д.74, стоимостью 408,5 тыс.сом, Договор залога, а так же Акт передачи имущества №б/н от 28.05.2012г. Меж.райсуд ПССИ Узгенского р-на признан не действительным, процессуальные сроки восстановлению не подлежат.

В результате предоставления в процессе проверки сведений по выпискам из Единого государственного реестра от 08.09.2022 г. по вышеуказанным объектам нами произведена корректировка балансовой стоимости внеоборотных активов и соответственно их РППУ (ОКУ) по результатам 2023 г.

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»  
Письмо руководству по результатам проверки за 12 месяцев 2023 года.

**Рекомендация:**

В результате предоставления в процессе проверки сведений по выпискам из Единого государственного реестра от 08.09.2022 г. по вышеуказанным объектам необходимо произвести корректировки балансовой стоимости внеоборотных активов и соответственно их РППУ (ОКУ) по результатам 2023 г.

Данную прочую собственность следует списать с Пробного баланса счет «Прочая собственность банка» за счет ранее созданных резервов на внесистемный счет. Компании впредь при заключении «Договора о залоге» проверять предмет залога на принадлежность залогодателю. Ежегодно производить сверку с «Единым государственным реестром прав на недвижимое имущество» и своевременно в полном объеме предоставлять данную информацию внешнему аудитору.

**Комментарии Руководства Компании:** Руководство Компании согласилось с рекомендациями.

Мы хотели бы воспользоваться этой возможностью, чтобы поблагодарить Руководство и персонал Компании за помощь, сотрудничество и содействие в организации и проведении проверки. Если у Вас возникнут вопросы касательно этих комментариев и рекомендаций или Вам понадобится наша помощь в их внедрении, пожалуйста, свяжитесь с нами.

г. Бишкек  
05.04.2024 г.

Генеральный директор  
ЗАО АКФ «Кыргызаудит»



Е.В. Леднев

# Аудиторско - Консультационная Фирма

720033, г. Бишкек  
Кыргызская Республика  
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115,118,120

тел. (0312) 32 49 58, 32 50 84  
Fax: (0312) 32 49 57  
web-site: [www.kyrgyzaudit.com](http://www.kyrgyzaudit.com)  
e-mail: [info@kyrgyzaudit.com](mailto:info@kyrgyzaudit.com)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



**ТРИДЦАТЬ ОДИН** год успешной работы на рынке услуг в области аудита, бухгалтерского учета, разработки финансовых стратегий управленческого и налогового консультирования

**Открытое акционерное общество  
микрокредитная компания  
«Фонд развития предпринимательства»**

**Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО,  
за год, закончившийся 31.12.2023 г.  
и аудиторское Заключение независимого  
аудитора**

# Кыргыззаудит

Аудиторско - Консультационная Фирма  
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек  
Кыргызская Республика  
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 50 84, 32 49 58, 32 49 68  
www.kyrgyzaudit.com  
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА (НБКР) К ПРОВЕДЕНИЮ ВНЕШНЕГО АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ НЕБАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЛИЦЕНЗИРУЕМЫХ НБКР, В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ.....	8
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 год (в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»)</b>	
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет о финансовом положении.....	12
Отчет о движении денежных средств.....	14
Отчет об изменении в собственном капитале.....	15
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 год (в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики)</b>	
Отчет о совокупном доходе.....	11
Отчет о финансовом положении.....	13
Отчет о движении денежных средств.....	14
Отчет об изменении в собственном капитале.....	16
Примечания к финансовой отчетности.....	17

720011, Кыргыз Республикасы,  
Бишкек ш., Ж. Абдрахманов көч. 175  
тел.: 0 312 62-33-14 www.frp.kg  
p/c № 1350100024622973  
ААК «Айыл Банк»  
ИНН: 01911199710142  
e-mail: office@frp.kg



720011, Кыргызская Республика,  
г. Бишкек, ул. Ю. Абдрахманова, 175  
тел.: 0 312 62-33-14 www.frp.kg  
p/c № 1350100024622973  
ОАО «Айыл Банк»  
ИНН: 01911199710142  
e-mail: office@frp.kg

№ 69 от «27» 03 2024 г.

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА  
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, заканчивающийся на эту 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;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

На основании нашего наилучшего знания и понимания данных вопросов мы подтверждаем следующие заявления:

- Не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Мы предоставили вам все бухгалтерские записи и подтверждающие документы, все протоколы собраний акционеров и заседаний совета директоров. Финансовая отчетность не содержит существенных искажений и упущений.

Мы не имеем никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности.

Мы не имеем планов прекращения деятельности, а также не имеем других планов или намерений, которые могут привести к возникновению изменений стратегии развития, принятой собственниками.

Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

От имени Руководства

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»



# Кыргызаудит

Аудиторско-Консультационная Фирма  
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек  
Кыргызская Республика  
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84  
web-site: [www.kyrgyzaudit.com](http://www.kyrgyzaudit.com)  
e-mail: [info@kyrgyzaudit.com](mailto:info@kyrgyzaudit.com)

## Единственному акционеру

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### *Мнение*

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### *Основание для выражения мнения*

Мы, аудиторы Аудиторско-консультационной фирмы «Кыргызаудит» (индивидуальный регистрационный № 2103320 от 02 октября 2023 г. присвоенный Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве финансов Кыргызской Республики при регистрации в части 4 «Реестра аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра auditors, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений) провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Агентству в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности.

**Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам**

Компания не формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, который введен в действие с 01 января 2018 года, и не учитывает введения принципа обесценения в соответствии с вышеуказанным стандартом, поэтому данные вопросы являются ключевыми вопросами аудита.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

**Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

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



существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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. 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.

Генеральный директор  
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"

г. Бишкек  
05.04.2024 г.



Е.В. Леднев

## ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА (НБКР) К ПРОВЕДЕНИЮ ВНЕШНЕГО АУДИТА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Руководство Компании несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым Национальным банком к таким системам.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике, утвержденного постановлением Правления НБКР от 28 июня 2006 года №19/4 мы включили процедуры по проверке:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по микрокредитованию: наличие кредитной политики; процедуры рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов, процедуры классификации и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности; контроль за деятельностью филиалов и представительств;
- соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, включая обязательные нормативы;
- качества управления рисками.
- Классификация активов проводится в соответствии с Положением «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденном приложением к постановлению Правления НБКР от 28.12.2020г. N2020-П-33/75-4-(НФКУ), в редакции НБКР от 21.12.2022 г. № 2022-П-12/81-8).

Указанная проверка включала в себя выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены ниже:

1. В части выполнения Компанией обязательных нормативов, установленных Национальным банком: значения обязательных нормативов Компании (уставный капитал, максимальный совокупный размер средств, заимствованных у физических лиц - учредителей и максимальный совокупный размер средств, заимствованных у юридических лиц-учредителей). Установленный норматив уставного капитала Компанией выполняется, имеются заимствованные средства от учредителей.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с МСФО.

Мы не проводили аудит регулятивной отчетности, составленной в соответствии с требованиями установленных Национальным банком, на основе которой был произведен расчет обязательных нормативов.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым Национальным банком к таким системам: мы обращаем внимание на раскрытие информации, сделанное Компанией в Примечании 20 «Управление рисками».

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
 (в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9)  
 ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
 за период с 01 января по 31 декабря 2023 года.  
 (Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Примечание	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Процентные доходы	5	85 862	29 672
Процентные расходы	5	-	-
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>		<b>85 862</b>	<b>29 672</b>
Восстановление/(формирование) резерва (ОКУ) под обесценение процентных активов	6	2 451	6 475
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6</b>	<b>88 313</b>	<b>36 147</b>
Комиссионные доходы	7	-	0
Комиссионные расходы	7	(86)	(54)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>(86)</b>	<b>(54)</b>
Чистые прочие доходы	8	812	2 454
(Формирование)восстановление резерва под обесценение прочих активов	6	451	(676)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>1 263</b>	<b>1 778</b>
<b>Итого доходы</b>		<b>89 490</b>	<b>37 870</b>
Операционные расходы	9	(63 416)	(33 232)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>26 075</b>	<b>4 638</b>
Расход/Доход по налогу на прибыль	10	(2 684)	(1 590)
<b>Прибыль/(Убыток) за отчетный год</b>		<b>23 428</b>	<b>3 048</b>
Прочий Совокупный доход/(убыток)		0	-
<b>Итого Совокупный доход/(убыток)</b>		<b>23 428</b>	<b>3 048</b>
<b>Базовая прибыль (убыток) на одну акцию</b>		<b>3,7783</b>	<b>2,6051</b>

\*согласно, требованиям НБ КР чистая прибыль (убыток) Компании на 31.12.2023г. и на 31.12.2022г. составляет 25 047 тыс. сом и 4 861 тыс. сом, соответственно.



От имени Руководства Компании:  
 Медетов И. Б.  
 Председатель Правления  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.  
 Главный бухгалтер  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
 (в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской  
 Республики)

ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

за период с 01 января по 31 декабря 2023 года.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Приме чание	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Процентные доходы	5	85 862	29 672
Процентные расходы	5	-	0
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценивание</b>		<b>85 862</b>	<b>29 672</b>
Восстановление/(формирование) резерва (ОКУ) под обесценение процентных активов	6	3 017	6 974
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6</b>	<b>88 880</b>	<b>36 646</b>
Комиссионные доходы	7	-	0
Комиссионные расходы	7	(86)	(54)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>(86)</b>	<b>(54)</b>
Чистые прочие доходы	8	812	2 454
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	6	1 721	(387)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>2 533</b>	<b>2 066</b>
<b>Итого доходы</b>		<b>91 327</b>	<b>38 658</b>
Операционные расходы	9	(63 416)	(33 232)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>27 911</b>	<b>5 426</b>
Расход/Доход по налогу на прибыль	10	(2 864)	(565)
<b>Прибыль/(Убыток) за отчетный год</b>		<b>25 047</b>	<b>4 861</b>
Прочий Совокупный доход/(убыток)		0	0
<b>Итого Совокупный доход/(убыток)</b>		<b>25 047</b>	<b>4 861</b>
Базовая прибыль (убыток) на одну акцию		4,0394	4,1548

От имени Руководства Компании:



Медетов И. Б.  
 Председатель Правления  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.  
 Главный бухгалтер  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9)**  
**ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**  
 по состоянию на 31 декабря 2023 года.  
 (Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	Примечание	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Денежные средства в банке	11	49 348	123 138
Кредиты, предоставленные клиентам	12	690 101	196 648
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и лизингам.	6	(6 456)	(8 401)
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	12	683 645	188 247
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	8 516	17 680
Основные средства и нематериальные активы	13	5 438	2 006
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	10	50	71
Прочая дебиторская задолженность, нетто	16	2 335	1 976
<b>Всего активов:</b>		<b>749 332</b>	<b>333 118</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и кредиты правительства Кыргызской Республики и местных органов власти	17	85 070	91 570
Начисленное обязательство по уплате налога на прибыль		876	160
Отложенное налоговое обязательство (налоговые обязательства)	10	681	883
Прочая кредиторская задолженность	18	11 657	11 860
<b>Итого обязательства</b>		<b>98 284</b>	<b>104 473</b>
<b>Капитал</b>			0
Уставный капитал	19	620 075	117 000
Дополнительный капитал	19	-	100 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		30 973	11 645
<b>Итого капитал:</b>		<b>651 048</b>	<b>228 645</b>
<b>Итого обязательство и капитал:</b>		<b>749 332</b>	<b>333 118</b>

\*согласно, требованиям НБ КР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) Компании в 2023 и 2022 годах составляет 7 757 тыс. сом и 10 232 тыс. сом соответственно; нераспределенная прибыль Компании на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. составляет 25 047 тыс. сом и 4 100 тыс. сом соответственно; капитал Компании составляет 645 122 тыс. сом и 221 100 тыс. сом соответственно.

От имени Руководства Компании:



Медетов И. Б.  
 Председатель Правления  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.  
 Главный бухгалтер  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
 (в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики)

**ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

по состоянию на 31 декабря 2023 года.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	Примечание	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Денежные средства в банке	11	49 575	123 384
Кредиты, предоставленные клиентам	12	690 101	196 648
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и лизингам.	6	(7 757)	(10 232)
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	12	682 344	186 416
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	3 006	10 680
Основные средства и нематериальные активы	13	5 438	2 006
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	10	28	27
Прочая дебиторская задолженность, нетто	16	2 335	2 177
<b>Всего активов:</b>		<b>742 726</b>	<b>324 690</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и кредиты правительства Кыргызской Республики и местных органов власти	17	85 070	91 570
Начисленное обязательство по уплате налога на прибыль		876	160
Отложенное налоговое обязательство (налоговые обязательства)		-	-
Прочая кредиторская задолженность	18	11 657	11 860
<b>Итого обязательства</b>		<b>97 603</b>	<b>103 590</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	620 075	117 000
Дополнительный капитал			100 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)	19	25 047	4 100
<b>Итого капитал:</b>		<b>645 122</b>	<b>221 100</b>
<b>Итого обязательство и капитал:</b>		<b>742 726</b>	<b>324 690</b>

От имени Руководства Компании:



Медетов И. Б.  
 Председатель Правления  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.  
 Главный бухгалтер  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**  
 за период с 01 января по 31 декабря 2023 года.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	68 059	28 729
Прочие доходы	525	1 752
Административные расходы	(63 899)	(32 892)
Налог на прибыль уплаченный	(1 989)	(369)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>2 696</b>	<b>(2 780)</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(491 140)	(79 948)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	26 382	10 284
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(464 758)</b>	<b>(72 444)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(4 184)	(1 164)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 184)</b>	<b>(1 164)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>		
Выплаты по займам полученным	(6 500)	(6 000)
Дивиденды выплаченные	(1 025)	-
Увеличение/(уменьшение) денежных средств от прочих финансовых операций	400 000	200 000
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>392 475</b>	<b>194 000</b>
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>(73 771)</b>	<b>120 392</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>123 024</b>	<b>2 632</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>49 253</b>	<b>123 024</b>

От имени Руководства Компании:



Медетов И. Б.  
 Председатель Правления  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.  
 Главный бухгалтер  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ,  
 рассчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9  
 ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
 за период с 01 января по 31 декабря 2023 года.**

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Простые акции	Дополните льный капитал	Нераспреде нная прибыль/ (убыток)	Итого
<b>на 31 декабря 2021 года (включительно)</b>	<b>17 000</b>	<b>0</b>	<b>5 804</b>	<b>22 804</b>
Формирование уставного капитала	100 000			100 000
Формирование дополнительного капитала		100 000		100 000
Прибыль за отчетный период			3 048	3 048
Выплата дивидендов Корректировка нераспределенной прибыли от корректировки резервов под ОКУ за 2021-2022 гг.			2 793	2 793
<b>на 31 декабря 2022 года (включительно)</b>	<b>117 000</b>	<b>100 000</b>	<b>11 645</b>	<b>228 645</b>
Формирование уставного капитала	403 075		(3 075)	400 000
Формирование дополнительного капитала	100 000	(100 000)	-	-
Прибыль за отчетный период			23 427	23 427
Выплата дивидендов			(1 025)	(1 025)
<b>на 31 декабря 2023 года (включительно)</b>	<b>620 075</b>	<b>0</b>	<b>30 973</b>	<b>651 048</b>

От имени Руководства Компании:



Медетов И. Б.  
 Председатель Правления  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.  
 Главный бухгалтер  
 ОАО МКК «Фонд развития  
 предпринимательства»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ОАО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»,  
рассчитанный в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской  
Республики за период с 01 января по 31 декабря 2023 года.  
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Простые акции	Дополнит ельный капитал	Нераспре деленная прибыль/ (убыток)	Итого
<b>на 31 декабря 2021 года (включительно)</b>	<b>17 000</b>		<b>(761)</b>	<b>16 239</b>
Формирование уставного капитала	100 000			100 000
Формирование дополнительного капитала		100 000		100 000
Прибыль за отчетный период			4 861	4 861
Выплата дивидендов			-	-
<b>на 31 декабря 2022 года (включительно)</b>	<b>117 000</b>	<b>100 000</b>	<b>4 100</b>	<b>221 100</b>
Формирование уставного капитала	403 075		(3 075)	400 000
Формирование дополнительного капитала	100 000	(100 000)		-
Прибыль за отчетный период			25 047	25 047
Выплата дивидендов			(1 025)	(1 025)
<b>на 31 декабря 2023 года (включительно)</b>	<b>620 075</b>	<b>0</b>	<b>25 047</b>	<b>645 122</b>

От имени Руководства Компании:



Медетов И. Б.  
Председатель Правления  
ОАО МКК «Фонд развития  
предпринимательства»

Сырдыбаева Ж. С.  
Главный бухгалтер  
ОАО МКК «Фонд развития  
предпринимательства»

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Компания является правопреемником Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства. Компания зарегистрирована в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики, дата первичной государственной регистрации 25.10.1994 г.

Регистрация ОАО МКК «Фонд Развития Предпринимательства» в Министерстве Юстиции произошла 24 октября 2000 г., перерегистрация - 20.06.11 г. регистрационный №3756-3301-ОАО, перерегистрация от 02.20.2019 г. № 0039445, последняя перерегистрация от 25.12.2023 г. № 0057280.

(Свидетельство (электронный) Регистрационный номер 3756-3301-ОАО ИНН01911199710142 от 01.04.2024 г.)

В 2004 году Постановлением Правительства КР «Об образовании Акционерного общества «Фонд развития предпринимательства» № 250 от 13 апреля 2004 г. образовано Закрытое Акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства». Постановлением Правительства КР № 367 от 13 августа 2005 года образовано Открытое Акционерное общество Микрокредитной компанией «Фонд развития предпринимательства».

ОАО МКК «ФРП» является коммерческим специализированным кредитным учреждением, основной целью которого является поддержка частного предпринимательства, как одного из приоритетных направлений экономики Кыргызской Республики, способствующего преодолению бедности, созданию новых рабочих мест, насыщению потребительского рынка товарами и услугами, развитию конкуренции. Микрокредитоване физических и юридических лиц на территории Кыргызской Республики

Компания вправе осуществлять и иные гражданско-правовые сделки, необходимые для обеспечения своей деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Учредителем ОАО МКК «ФРП» является Правительство Кыргызской Республики. Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 04.03.22 г. № 109 полномочия Кабинета Министров по реализации права собственника государственного имущества в качестве акционера ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» от Фонда по управлению государственным имуществом при Министерстве экономики и коммерции КР переданы в Министерство Финансов КР.

С 12 апреля 2022 г. единственным акционером Компании выступает Кабинет Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики (выписка ОсОО «Реестродержатель Медина» № 78 от 12 апреля 2022 г.).

ОАО МКК «ФРП» имеет 11 (одиннадцать) филиалов на территории Кыргызской Республики.

Юридический адрес ОАО МКК «Фонд Развития Предпринимательства»: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 175.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. в Компании работало 60 и 48 сотрудников соответственно.

### 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

По итогам социально-экономического развития Кыргызской Республики за январь-декабрь 2023 года номинальный объем валового внутреннего продукта страны составил 1 228,9 млрд. сомов и реальный темп роста 106,2% (январь-декабрь 2022 года-109,0%). Достигнутый показатель является результатом целенаправленных усилий по созданию благоприятных условий для развития отраслей экономики страны и реализации мер по повышению благосостояния граждан.

В целях достижения долгосрочных стратегических целей развития страны принят детальный план мероприятий Кабинета Министров на 2023 год, направленный на обеспечение экономического роста, финансовой стабильности, а также управления фискализацией, налоговыми и таможенными процедурами, создание среды для развития, экономических

приоритетов развития, увеличение доходной части бюджета за счет выполнения антикризисных мер.

В рамках мероприятий, предусмотренных этим планом, фактические результаты социально-экономического развития в 2023 году составили 106,2% и показали высокий уровень. При таких высоких темпах роста важным условием является:

- во-первых, приняты серьезные меры по фискализации и администрированию налоговых и таможенных процедур;
- во-вторых, принятие мер по применению мер экономического регулирования, а также широкого спектра инструментов денежно-кредитной политики способствовало постепенному снижению уровня инфляции. Уровень инфляции по итогам года составил 7,3 процента.
- в-третьих, в результате надлежащего контроля и укрепления финансовой дисциплины улучшились показатели деятельности государственных компаний и предприятий.

Чистая прибыль акционерных обществ с государственной долей составляет 28,3 млрд. сомов в виде дивидендов в республиканский бюджет перечислено более 16,8 млрд. сомов. Чистая прибыль государственных предприятий по итогам 2023 года превысила 4,1 млрд. сомов.

В 2023 году принято 33 нормативных правовых акта, направленных на стимулирование экономического роста, поддержку субъектов малого предпринимательства в рамках налоговой политики, создание благоприятного налогового и таможенного климата, восстановление и развитие Баткенской и Ошской областей, а также создание условий для добросовестной конкуренции и сокращение теневой стороны экономики.

В целях создания благоприятных условий для стимулирования привлечения инвестиций, увеличения доходной части республиканского бюджета, а также проведения подготовительной работы по переходу на общее декларирование принят закон «О добровольной легализации и амнистии активов физических лиц»:

- внесены изменения в некоторые постановления Кабинета Министров КР в сфере акцизного налога, налогообложения ввоза (импорта) в Кыргызскую Республику в рамках торговли с государствами-членами Евразийского экономического союза, применения счетов-фактур, возобновляемых источников энергии;
- продлен пилотный (экспериментальный) проект по маркировке отдельных видов товаров средствами цифровой идентификации;
- в целях обеспечения продовольственной безопасности страны и стабилизации цен установлены нулевые ставки НДС на сырье, предназначенное для переработки непосредственно импортером в растительное масло, и нулевые ставки по облагаемым поставкам растительного масла, отменена льгота в размере нулевого процента на облагаемые поставки растительного масла и облагаемый импорт;
- приняты меры по оказанию государственной поддержки гражданам и субъектам предпринимательства, пострадавшим в результате событий 14-17 сентября 2022 года на кыргызско-таджикском участке государственной границы в Баткенской области.

Существенное снижение уровня инфляции в стране, несмотря на пессимистические прогнозы на уровне 10-12% в начале года, свидетельствует о проведенных успешных мерах по стабилизации цен на социально значимые товары. Данные Национального статистического комитета указывают на снижение инфляции с 14,7% в 2022 году до 7,3% по итогам 2023 года.

Необходимо подчеркнуть, что сегодня на продовольственном рынке имеется достаточное количество товаров, что способствует конкуренции и стабилизации цен. Вместе с тем дополнительные меры, введенные кабинетом министров по ограничению роста цен на муку и изделия из нее, положительно сказались на стоимости ряда социально значимых товаров. В этой связи было введено государственное регулирование цен на муку. В итоге в октябре наблюдалось заметное снижение цен на хлебобулочные изделия. Фактором, способствовавшим замедлению снижения инфляции, являются повышение акцизов на алкогольные, табачные изделия и тарифов на коммунальные услуги. Влияние на инфляцию также оказывают неопределенность во внешней среде и геополитические риски. Вместе с тем на фоне сохранения геополитической напряженности остаются внешние риски.

На 31.12.2023 года США и ЕС ввели 12 пакетов санкции для РФ и продолжают вводить. Влияние антироссийских санкций негативно отразилось на экономике Кыргызстана, которая зависит от денежных переводов трудовых мигрантов, получаемых из России. По итогам 2023г. приток денежных переводов в Кыргызстан составил \$2 миллиарда 706,1 миллиона. Это на 12,3 %, или на \$380,4 миллиона, меньше, чем в прошлом году. В течение отчетного периода повышались цены на продовольствие и горюче-смазочные материалы. В результате

успешно проведенных мер по стабилизации цен, а также в условиях ускоренного экономического роста и снижения инфляции Кыргызстан продолжает привлекать внимание инвесторов и подтверждать свою позицию на мировой арене.

В сложившихся условиях экономики Кыргызской Республики на развитие бизнеса ОАО МКК «Фонд Развития Предпринимательства» влияют как макроэкономические факторы, так и специфика осуществляемой деятельности: высокая чувствительность к влиянию внешних политических и экономических отношений, банковская конкуренция, удорожание стоимости финансовых ресурсов, как следствие увеличение валютных и кредитных рисков. Однако Компанией предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков. Компания обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости.

Финансовая отчетность Компании включает в себя:

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

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2023 г. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

#### Заявление о соответствии МСФО и допущение о непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и при этом соблюдается основное допущение о непрерывности деятельности Компании, которое предусматривает продолжение обычной деятельности, реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности.

#### Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

В приведенном ниже перечне приведены новые и пересмотренные стандарты МСФО, потенциальное влияние применения которых также должно быть рассмотрено и раскрыто в отчетности за 2022 - 2023 годы и в последующие периоды.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Компанию, если не указано иное:

#### Ключевые изменения МСФО в 2023 году:

Новых стандартов 2023 году не вводилось.  
с 1 января 2023 года вступили в силу и действуют следующие поправки к ряду МСФО.

Изменения в МСФО, обязательные к применению в финансовой отчетности за годовой период, начинающийся с 1 января 2023 года:

- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерской оценки (иллюстрации изменения учетной политики и бухгалтерских оценок)
- Поправка к МСФО (IAS) 1 – Применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим по одной операции
- Решения совещаний комитета по Разъяснениям МСФО (IFRIC)
- Другие активные проекты Совета по МСФО

**Ожидаемые нововведения в МСФО в 2024 году:**

*Два новых стандарта вступят в силу:*

- Новые IFRS S1 и S2: раскрытия об устойчивом развитии и изменениях климата

*Будут изменены 4 стандарта:*

- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: соглашения о финансировании поставщиков.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: долгосрочные обязательства с ковенантами.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: обязательства по аренде при продаже и обратной аренде.

**МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата»:**

Публикация первых двух МСФО стандартов о раскрытии информации об устойчивом развитии является ключевой вехой в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) – создать глобальную основу для отчетности в области устойчивого развития, ориентированной на инвесторов, на которую могут опираться местные юрисдикции.

Стандарты разработаны с учетом потребностей всех компаний, а не только самых сложных. Они дают четкое представление о том, какую отчетность компаниям необходимо предоставлять, чтобы отвечать потребностям глобальных рынков капитала. Предполагается, что новые МСФО S1/S2 стандарты помогут предоставить инвесторам глобально сопоставимую информацию.

Первые два стандарта ISSB для совместного применения, направлены на выявление и сообщение информации, необходимой инвесторам для принятия обоснованных решений – другими словами, информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки, которые инвесторы делают в отношении будущих денежных потоков компании.

Для достижения этой цели первый общий стандарт, S1 «*Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием*», предоставляет компаниям основу для отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в отношении управления, стратегии, управления рисками, а также соответствующие показатели и цели.

Во втором стандарте, S2 «*Раскрытие информации, связанной с изменением климата*», более подробные указания о том, как сообщать о рисках и возможностях, связанных с изменением климата. В будущем ожидаются дополнительные стандарты, охватывающие другие темы, а тем временем компании будут использовать рекомендации, изложенные в общем первом стандарте, для отчетности по другим темам.

Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, но отдельные юрисдикции будут принимать решение о их внедрении. При поддержке глобальных организаций в ряде юрисдикций ожидается достаточно быстрый переход.

В будущем связанная финансовая отчетность и отчетность в области устойчивого развития станут требованием, а не особенностью отчетности как передовой практики. Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB) называет раскрываемую информацию «финансовым раскрытием информации, связанной с устойчивым развитием», демонстрируя, что раскрытие информации должно быть непосредственно связано с информацией в финансовой отчетности.

Компаниям потребуются процессы и средства контроля, чтобы они могли предоставлять информацию, связанную с устойчивым развитием, того же качества и в то же время, что и финансовую отчетность.

**Поправки к стандартам**

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:**

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» классификация некоторых обязательств на краткосрочные или долгосрочные может измениться (например, конвертируемый долг). Кроме того, компаниям может потребоваться

предоставлять новую информацию по обязательствам, на которые распространяются ковенанты.

Компаниям необходимо пересмотреть свои кредитные соглашения сейчас, чтобы определить, изменится ли классификация их обязательств (например, конвертируемых долгов), и подготовиться к раскрытию новой информации об определенных ковенантах.

Согласно существующим требованиям МСФО (IAS) 1, компания классифицирует обязательство как краткосрочное, если у нее нет безусловного права отсрочить расчет не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) отменил требование о том, чтобы право было безусловным, и вместо этого теперь требует, чтобы право на отсрочку расчета существовало на отчетную дату и имело содержание.

Компания классифицирует обязательство как долгосрочное, если она имеет право отложить погашение не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Это право может быть предоставлено компании, соблюдающей условия (ковенанты), указанные в кредитном соглашении.

Только ковенанты, которые компания должна соблюдать на или раньше отчетной даты, влияют на классификацию обязательства на краткосрочную или долгосрочную. Ковенанты, которые компания должна соблюдать после отчетной даты, не влияют на классификацию обязательства на эту дату.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:**

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой. Такие переменные арендные платежи должны быть включены в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует от продавцов-арендаторов переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, которые были заключены с 2019 года.

Продавец-арендатор будет оценивать актив в форме права пользования в размере приведенной стоимости, рассчитываемой, как справедливая стоимость базового актива\*(приведенная стоимость ожидаемых арендных платежей (все переменные)/ стоимость базового актива). Обязательство по аренде будет оценено, как приведенная стоимость ожидаемых арендных платежей (все переменные), несмотря на то, что все арендные платежи являются переменными. Возникшая разница, прибыль или убыток, будет признаваться в составе прибыли или убытка.

При последующем учете обязательства по аренде продавец-арендатор уменьшит обязательство по аренде, как если бы «арендные платежи», рассчитанные на дату сделки, были выплачены. Любая разница между этими арендными платежами и фактически уплаченными суммами будет признана в составе прибыли или убытка. Продавец-арендатор может определить арендные платежи, подлежащие вычету из обязательства по аренде, несколькими способами, например, как «ожидаемые арендные платежи» или как «равные периодические платежи» в течение срока аренды.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

#### **МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:**

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внёс изменения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы лучше отвечать информационным потребностям пользователей. Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. В ОПБУ США введены аналогичные требования к раскрытию информации.

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом.

Ключевые поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;

- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.

Согласно поправкам, компании также должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является материальной. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

#### **База для определения стоимости**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

#### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Компании является кыргызский сом (далее «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Сом также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в сомах, округлена до ближайшей тысячи.

#### **Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактически результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в соответствующих Примечаниях в части обесценения кредитов.

## **4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

### **4.1. ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА**

#### **Методика перерасчета в сомы**

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в сомы по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в статьи доходы или расходы от курсовой разницы.

### **4.2. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

#### **Классификация финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;



- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существовало доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты, а также те финансовые инструменты, которые в момент первоначального признания относятся в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из данной категории. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

**Кредиты и дебиторская задолженность** представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

**Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### **Признание**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

#### **Оценка**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

#### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

#### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Компания оценивает справедливую стоимость инструмента, используя котированные на активном рынке цены для данного инструмента, если таковые есть в наличии. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не активен, то Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость

аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально учитывают рыночные данные и как можно меньше полагаются на расчеты, характерные для Компании, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при установлении цены, и согласуются с принятой экономической методикой ценообразования финансовых инструментов. Исходные данные для методов оценки обоснованно представляют рыночные ожидания и оценки факторов «риск-доходность», присущие финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные, в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Компании имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Компании, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Компания полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

#### **Последующая оценка**

В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает порядок классификации и оценки финансовых активов по следующим категориям:

1. Учет по амортизированной стоимости
2. Учет по справедливой стоимости через прибыли и убыток
3. Учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для правильного выбора категории финансовые активы необходимо классифицировать на основе бизнес - модели Компании, используемой для управления финансовыми активами, и анализа характеристик финансового актива, связанных с потоками денежных средств.

#### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент

возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### **Прекращение признания**

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования на получение денежных средств по активу прекращаются, или когда Компания переводит финансовый актив посредством заключения сделки, по условиям которой Компания переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, или Компания не переводит и не удерживает никакие риски и выгоды, вытекающие из права собственности, и Компания не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия Компании в переданных финансовых активах, признание которой прекращается, которая создана или удерживается Компанией, признается как отдельный актив или обязательство в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются его обязательства по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод признание переданных активов не прекращается.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом. Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, то она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям стоимости переданных активов.

Если Компания приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **4.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких значительных компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	2023 г.	2022 г.
Здание	50 лет	50 лет
Мебель и офисное оборудование	5 лет	5 лет
Компьютерное оборудование	5 лет	5 лет
Транспорт	5 лет	5 лет
Нематериальные активы	5 лет	5 лет

#### 4.4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Компанией, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение капитализируются на основании затрат, понесенных на приобретение и установку специального программного обеспечения. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 20 лет.

#### 4.5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

##### Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, инвестиций в ценные бумаги, денежных эквивалентов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредиты или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и, были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### **Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости**

Обесценение представляет собой риск или определенность того, что некоторая часть процентов, дивидендов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена полностью, и эта ситуация аналогична ситуациям, когда формируется резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности.

На каждую отчетную дату Компания должна анализировать, существуют ли объективные доказательства обесценения финансового актива или группы активов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает единую модель обесценения - модель ожидаемых убытков. В соответствии с ней Компания учитывает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) с момента первоначального признания финансовых инструментов.

За исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки должны признаваться через резерв под убытки в сумме, равной:

- ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или

- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента). Такие ожидаемые кредитные убытки признаются, если кредитный риск в отношении данного финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания.

Компания может выбрать учетную политику, в соответствии с которой будут признаваться ожидаемые кредитные убытки за весь срок в отношении всех активов по договорам с покупателями и/или всей торговой дебиторской задолженности, которые представляют собой финансовую сделку или дебиторскую задолженность по аренде.

Ожидаемые кредитные убытки - это разница между всеми денежными потоками, причитающиеся Компании в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить с учетом дисконтирования по первоначальной эффективной процентной ставке. Ожидаемые кредитные убытки - это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Может использоваться упрощение практического характера (например, матрицу резервов).

«Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска» должна использоваться для ожидаемых кредитных убытков по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

#### **Ожидаемые кредитные убытки**

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD), исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней;

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ на протяжении всего срока действия финансового актива или ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем внутреннего валового дохода и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ (с учетом ВВП, курсов валют и др.).

Компания проводит оценку активов только в соответствии с методикой Национального Банка Кыргызской Республики основанной на Положении «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденном приложением к постановлению Правления НБКР от 28.12.2020 г. N 2020-П-33/75-4-(НФКУ).

#### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают не котируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевою ценной бумагой, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **4.6. НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

#### 4.7. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

##### Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

##### Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики.

#### 4.8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налог на прибыль включает текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящейся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

#### 4.9. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие операционные затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.



Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам аренды признаются в активах в форме права пользования (АФПП) и обязательствах по аренде, рассчитанные по дисконтированной ставке, при этом равномерно признаются расходы по амортизации АФПП и расходы по процентам на аренду по ставке дисконтирования.

#### 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентный доход от кредитов клиентам	68 602	27 505
Процентный доход по межбанковским депозитам в банках и др. ФКУ		-
Доходы от операций с другими финансовыми инструментами		
Прочие процентные доходы	17 260	2 167
<b>Итого процентных доходов:</b>	<b>85 862</b>	<b>29 672</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентный расход по средствам клиентов		-
Прочие процентные расходы		-
<b>Итого процентных расходов:</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>85 862</b>	<b>29 672</b>

Расходы на формирование/восстановление резерва по активам Компании, представлены следующим образом:

При расчете по требованиям МСФО (IFRS) 9:

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>85 862</b>	<b>29 672</b>
<i>Доходы/(Расходы) по резервам от ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по кредитам, лизингам и начисленным процентам, предоставленным клиентам</i>	2 451	6 475
<b>Чистый процентный доход, рассчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>88 313</b>	<b>36 147</b>

При расчете по требованиям НБ КР:

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>85 862</b>	<b>29 672</b>
<b>Резерв под обесценение процентных активов</b>		0
<i>Доходы/(Расходы) по РППУ по кредитам и лизингам, начисленным процентам, предоставленным клиентам</i>	3 017	6 769
<i>Доходы/(Расходы) по РППУ по начисленным процентам кредитам и лизингам, предоставленным банкам и ФКУ</i>	0	205
<b>Итого резервов:</b>	<b>3 017</b>	<b>6 974</b>
<b>Чистый процентный доход, рассчитанный в соответствии с требованиями НБКР</b>	<b>88 880</b>	<b>36 646</b>

## 6. РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТЕРЬ И УБЫТКОВ

Структура сформированного резерва под обесценение по активам Компании, приносящим процентный доход за 2023 и 2022 гг., рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлены следующим образом:

	Резерв под ОКУ на 1 января	Формирование/ (восстановление) резервов	Резерв под ОКУ на 31 декабря
<b>Итого резервов 2023 год:</b>	<b>8 401</b>	<b>(1 945)</b>	<b>6 456</b>
Списание		1 072	
Восстановление ранее списанных кредитов		(1 072)	
<b>Итого резервов 2022 год:</b>	<b>12 353</b>	<b>(3 952)</b>	<b>8 401</b>

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты за 2023 и 2022 гг., рассчитанного в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
	2023 г.	2022 г.
Общий резерв под обесценение по кредитам	(192)	(379)
Специальный резерв под обесценение по классифицированным кредитам	(6 088)	(7 248)
<b>Итого:</b>	<b>(6 280)</b>	<b>(7 627)</b>
Общий резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов	(2)	(26)
Специальный резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов	(1 475)	(2 579)
<b>Итого:</b>	<b>(1 477)</b>	<b>(2 605)</b>
<b>Всего резервов:</b>	<b>(7 757)</b>	<b>(10 232)</b>

Сравнительный анализ резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР)

	(тыс. сом)		
	2023 г.		
Вид резерва	МСФО 9	НБКР	Разница
Специальный РППУ	6 456	(6 088)	368
Общий РППУ		(192)	(192)
Резерв на покрытие потерь и убытков на проценты по кредитам клиентов		(1 477)	(1 477)
<b>Всего резервов</b>	<b>6 456</b>	<b>(7 757)</b>	<b>(1 301)</b>

Компания в своей практике ограничено применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», соответственно не разработаны и не утверждены нормативные документы и процедуры с учетом подхода к оценке ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на весь период кредита. При этом данное значение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» определено в сумме 6 456 тыс. сом.

### ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты за 2023 и 2022 гг., рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлены следующим образом:

	Активы, принятые в счет погашения кредитов	Средства на расчетных счетах в банках	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>722</b>	<b>53</b>	<b>1 720</b>	<b>2 495</b>
Формирование (восстановление) резервов	310	193	173	676
Списание активов Восстановление активов	-	-	-	-
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>1 032</b>	<b>246</b>	<b>1 893</b>	<b>3 171</b>
Формирование (восстановление) резервов	(225)	(20)	(206)	(451)
Списание активов Восстановление активов	-	-	-	-
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>807</b>	<b>226</b>	<b>1 687</b>	<b>2 720</b>

Информация о движении резервов за 2023 и 2022 гг., под обесценение по кредитам, ценным бумагам и прочим операциям, рассчитанных в соответствии с методикой Национального банка Кыргызской Республики, представлена следующим образом:

	Активы, принятые в счет погашения кредитов	Средства на расчетных счетах в банках	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>6 999</b>	<b>0</b>	<b>1 720</b>	<b>8 719</b>
Формирование (восстановление) резервов	415	0	(28)	387
Списание активов Восстановление активов	1236	0	0	1 236
	(618)	0	0	(618)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>8 032</b>	<b>0</b>	<b>1 692</b>	<b>9 724</b>
Формирование (восстановление) резервов	(1 716)	0	(5)	(1 721)
Списание активов Восстановление активов	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>6 316</b>	<b>0</b>	<b>1 687</b>	<b>8 003</b>

### 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Компании за 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом: (тыс. сом)

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссионные доходы по кредитам предоставленным клиентам	-	-
Прочие	-	-
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные:</b>	<b>-</b>	<b>-*</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссионные расходы за открытие и обслуживание корреспондентских счетов	(86)	(54)
Прочие комиссионные расходы	0	0
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>	<b>(86)</b>	<b>(54)</b>

## 8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы Компании за 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.
Плата за невыполнение обязательств по погашению кредитов	450	702
Возмещение судебных расходов прошлых лет	276	306
Доходы от аренды	83	39
Доход (убыток) от реализации основных средств	-	-
Доход (убыток) от реализации залогового имущества	-	213
Прочие доходы	3	1 192
<b>Итого прочих доходов (расходов):</b>	<b>812</b>	<b>2 454</b>

## 9. ОПРЕЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Компании за 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
Наименование расходов	2023 г.	2022 г.
<b>Расходы на персонал</b>	<b>50 901</b>	<b>27 185</b>
Заработная плата, вознаграждения и премии	38 798	20 232
Отчисления в Социальный фонд КР	7 324	3 914
Подготовка кадров	292	0
Прочие компенсации - материальная помощь	4 287	2 230
Вознаграждение членов Совета Директоров	200	809
<b>Операционные расходы:</b>	<b>12 515</b>	<b>6 047</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	752	500
Канцелярские товары и офисные принадлежности	514	280
Расходы на аренду основных средств	5 137	1 430
Расходы на обслуживание и содержание основных средств	240	240
Расходы на обслуживание орг. техники (заправка картриджа)	87	38
Расходы на ремонт основных средств	67	0
Коммунальные услуги	912	877
Услуги связи	381	355
Расходы транспортные - ГСМ	399	402
Расходы транспортные- запчасти	218	182
Почтовые расходы	228	15
Командировочные расходы	742	315
Представительские расходы ГО	175	99
Расходы на страхование	7	-
Расходы на нотариальные и юридические услуги	32	-
Расходы на услуги специалистов	120	125
Расходы на рекламу, маркетинг	670	90
Расходы на публикации и подписку	58	65
Штрафы, пени ГНИ	9	1
Прочие административные расходы	1 028	222
Прочие операционные расходы	628	550
Расходы на возврат долга	54	200
Налоги кроме налогов на прибыль и собственность	58	61
<b>Итого операционных расходов:</b>	<b>63 416</b>	<b>33 232</b>

## 10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

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

В связи с этим, у Компании возникают определенные постоянные и временные налоговые разницы.

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

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Текущий налог на прибыль	(2 865)	(591)
Отложенный налог на прибыль, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	181	(999)
<b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>(2 684)</b>	<b>(1 590)</b>
Бухгалтерская прибыль/убыток до налогообложения, возникающая от продолжающейся деятельности	26 111	4 638
Налог по установленной ставке 10% соответствующий прибыли до налогообложения	(2 611)	(464)
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях	(733)	(11 262)
<b>Итого по ставке налога на прибыль в размере 10%</b>	<b>(73)</b>	<b>(1 126)</b>
<b>Итого расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>(2 684)</b>	<b>(1 590)</b>

Обязательство по оплате налога на прибыль на 31.12.2023 г. представлено следующим образом:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Текущий налог на прибыль	2 865	591
Пролонгация убытков прошлых лет	-	-
Авансовые платежи по налогу на прибыль	(1 989)	(431)
Налог на прибыль оплаченный авансом	-	-
<b>Обязательство по оплате налога на прибыль</b>	<b>876</b>	<b>160</b>

В Кыргызской Республике за период 2022 - 2023 гг. ставка налога на прибыль составляла 10%.

При расчете отложенных налоговых активов и обязательств Общество применяет метод обязательств по балансу.

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на отчетные даты.

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства	
	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Основные средства БУ и НА	776	13 565		
Резерв на отпуска	27 023	13 183		
ОКУ по кредитам			(130 037)	(183 060)
ОКУ на остаток денежных средств на расчетных счетах в банках-резидентах			(550 978)	(699 924)
ОКУ ПСБ	22 598	24 605		
ОКУ прочие активы	-	20 059		
<b>Итого отложенные налоговые требования/(обязательства):</b>	<b>50 396</b>	<b>71 412</b>	<b>(681 015)</b>	<b>(882 984)</b>

В отчетном периоде произведена оценка резервов на предмет их возмещения в налоговом учете.

Движение временных разниц в течение года:

	Остаток по состоянию на 01.01.2023 г.	Отражено в доходах (расходах)	Остаток по состоянию на 31.12.2023 г.
Основные средства и нематериальные активы и НМА	13 565	(12 789)	776
Резерв на отпуска	13 183	13 840	27 023
ОКУ по кредитам (разница в расходах при оценке активов по ОКУ и РППУ)	24 605	(2 007)	22 598
ОКУ ПСБ (разница в расходах при оценке активов по ОКУ и РППУ)	(183 060)	53 022	(130 037)
ОКУ на остаток денежных средств на счетах НБКР, банках-резидентах и прочих активах	(699 924)	148 946	(550 978)
ОКУ на обесценение прочих активов	20 059	(20 059)	-
<b>Итого:</b>	<b>(811 572)</b>	<b>180 953</b>	<b>(630 619)</b>

Ниже приведен анализ Чистой прибыли Компании, рассчитанной с учетом обесценения активов в соответствии с МСФО (IFSR) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР).

(тыс. сом)

	31.12.2023 г	
	МСФО 9	НБКР
Прибыль до налогообложения	26 111	27 911
Доход/расход по налогу на прибыль	(2 684)	(2 864)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>23 427</b>	<b>25 047</b>

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Денежные средства и их эквиваленты на 31.12.2023 г.и на 31.12.2022 г. включают в себя следующие компоненты:

(тыс. сом)

	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в Банке	49 253	123 024*
<b>Итого:</b>	<b>49 253</b>	<b>123 024</b>
Проценты, начисленные к получению	322	360
Резерв под обесценение на средства в Банке	226	246
<b>Итого денежные средства в Банке:</b>	<b>49 349</b>	<b>123 138</b>

\*В 2022 г. в том числе 100,0 млн. сомов – сумма финансирования МФ КР для увеличения Уставного капитала Компании, поступившая на расчетный счет 23.12.2022 г.

Резерв рассчитан с учетом коэффициента оценки Рейтингового агентства Moody's (2,45 %), внутреннего Рейтинга коммерческих банков в КР (50 %), потери при дефолте (LGD – 75%).

Все денежные средства Компании сосредоточены в ОАО «Айыл Банк». В данной ситуации присутствует риск концентрации денежных средств в одном Банке.

## 12. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	(тыс. сом)	
	2023 г.	2022 г.
Кредиты выданные	682 601	191 450
Начисленные проценты к получению по кредитам	7 500	5 198
<b>Итого</b>	<b>690 101</b>	<b>196 648</b>
Резерв под обесценение	(6 456)	(8 401)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам, нетто:</b>	<b>683 645</b>	<b>188 247</b>

Кредиты, предоставленные клиентам в разрезе филиалов за 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	(тыс. сом)	
Наименование филиалов	2023 г.	2022 г.
Головной офис	151 525	70 054
Кеминский филиал	29 201	15 912
Жайылский филиал	75 131	14 013
Ошский филиал	83 640	15 328
Жалалабадский филиал	74 753	15 998
Аксыйский филиал	0	0
Иссык-кульский филиал	81 565	22 167
Нарынский филиал	36 139	7 539
Таласский филиал	40 028	3 398
Баткенский филиал	58 346	11 199
Токмоцкий филиал	42 654	15 842
Балыкчинский филиал	2 838	
Кадамжайский филиал	6 782	
<b>Кредиты выданные</b>	<b>682 601</b>	<b>191 450</b>
Начисленные проценты по кредитам	7 500	5 198
Резерв под обесценение	(6 456)	(8 401)
<b>Итого</b>	<b>683 645</b>	<b>188 247</b>

Структура кредитного портфеля по залоговому обеспечению за 2023 и 2022 гг. представлена следующим образом:

	(тыс. сом)			
	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Кредиты клиентам	Оценочная стоимость	Кредиты клиентам	Оценочная стоимость
<b>Кредиты обеспеченные залогом в т.ч.</b>	<b>680 627</b>	<b>1 278 650</b>	<b>190 381</b>	<b>376 205</b>
Обеспеченные недвижимостью	664 995	1 249 339	182 509	362 696
Обеспеченные движимым имуществом	9 607	29 311	4 847	13 509
Поручительство	6 025	0	3 025	0
<b>Кредиты, не обеспеченные залогом</b>	<b>1 974</b>	<b>0</b>	<b>1 069</b>	<b>0</b>
Кредиты до вычета убытков от обесценения	682 601	1 278 650	191 450	376 205
Начисленные проценты	7 500	0	5 198	0
За вычетом резервов под обесценение	(6 456)	0	(8401)	0
<b>Итого кредитов:</b>	<b>683 645</b>	<b>1 278 650</b>	<b>188 247</b>	<b>376 205</b>

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

(тыс. сом)

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2023 г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Коммерческие кредиты	1 086	133	0	0	361	592
Сельское х-во	1 352	80	170	0	61	1 041
Потребительские кредиты	1 263	56	50	0	0	1 157
Промышленность	127	0	0	127	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Услуги	86	9	77	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>3 914</b>	<b>278</b>	<b>297</b>	<b>127</b>	<b>422</b>	<b>2 790</b>

Анализ просроченных кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

(тыс. сом)

	Просроченная задолженность		Срок			
	на 31 декабря 2022 г.	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Коммерческие кредиты	2 317	65	39	511	392	1 310
Сельское х-во	1 457	44	170	186	0	1 057
Потребительские кредиты	1 593	32	24	0	0	1 537
Строительство	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Услуги	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>5 367</b>	<b>141</b>	<b>233</b>	<b>697</b>	<b>392</b>	<b>3 904</b>

Структура выданных кредитов по отраслям экономики за 2023 и 2022 гг. представлена следующим образом:

(тыс. сом)

Анализ по секторам	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Кредиты выданные	% к КП	Кредиты выданные	% к КП
Малый и средний бизнес	346 603	51%	87 304	45%
Животноводство	215 983	32%	50 003	25%
Потребительские кредиты	33 817	3%	32 711	17%
Транспорт	14 648	2%	1 662	1%
Промышленность	8 130	1%	12 103	6%
Заготовка и переработка	539	0%	917	0%
Строительство	349	0	593	0%
Услуги	62 532	0	6 157	3%
Начисленные процентные доходы по кредитам	7 500	1%	5 198	3%
<b>Итого:</b>	<b>690 101</b>	<b>100%</b>	<b>196 648</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(6 456)	0	(8 401)	0
<b>Итого кредитов:</b>	<b>683 645</b>		<b>188 247</b>	



Качество кредитного портфеля за 2023 и 2022 гг. представлено следующим образом:

(тыс. сом)					
Кредитный портфель	2023 г.		Кредитный портфель	2022 г.	
	Всего просроченные кредиты	Резерв под обесценение		Всего просроченные кредиты	Резерв под обесценение
690 101	3 914	(6 456)	196 648	5 367	(8 401)
% к КП	1,6 %	0,9 %	% к КП	2,7 %	4,3 %

Кредиты, предоставленные клиентам ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» на 31.12.2023 г. составляют 690 101 тыс. сом (в т.ч. начисленные проценты по кредитам - 7 500 тыс. сом). По сравнению с прошлым периодом кредиты, предоставленные клиентам, увеличились на 493 453 тыс. сом (в 3,5 раза). Рост кредитного портфеля в отчетном периоде произошел в основном за счет выдачи девяти новых кредитных продуктов, которые были внедрены на основании Решений Правления Компании № 11 от 20.02.2023 г. и № 46 от 04.07.2023 г. Величина резерва под обесценение на 31.12.2023 г. определена в соответствии с МСФО 9 - 6 456 тыс. сом. По сравнению с прошлым периодом резерв уменьшился на 1 945 тыс. сом, доля резерва к кредитному портфелю составляет 0,9 %. Просроченные кредиты на 31.12.2023 г. равны 3 914 тыс. сом, по сравнению с прошлым годом уменьшились на 1 453 тыс. сом (в 1,4 раза), их доля к кредитному портфелю в отчетном периоде составляет 0,6 %. Качество кредитного портфеля оценивается как удовлетворительное.

### 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства и нематериальные активы Компании представлены следующим образом:  
 (тыс. сом)

	Здания	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Итого
<i>По первоначальной стоимости</i>						
На 31 декабря 2022 г.	1 318	1 539	2 122	2 505	2 244	9 728
Приобретения	1 085	1 102	1 998	0		4 184
Выбытия		(120)	(577)	0		(697)
На 31 декабря 2023 г.	2 403	2 521	3 543	2 505	2 244	13 215
<i>Накопленный износ</i>						
На 31 декабря 2022 г.	(381)	(1 326)	(1 473)	(2 505)	(2 036)	(7 721)
Начисления за год	(32)	(152)	(360)	0	(207)	(752)
Списано при выбытии		120	577			696
На 31 декабря 2023 г.	(413)	(1 358)	(1 257)	(2 505)	(2 244)	(7 777)
<i>Остаточная балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2022 г.	938	213	648	0	207	2 006
На 31 декабря 2023 г.	1 989	1 163	2 286	0	0	5 438

### 14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБ КР, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
*Прочая собственность банка	*9 322	18 712
**Резервы по прочей собственности банка, принятой в погашение актива	** (6 316)	(8 032)
<b>Итого прочая собственность, нетто</b>	<b>3 006</b>	<b>10 680</b>

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, представлены следующим образом

(тыс. сом)		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
*Прочая собственность банка	*9 322	18 712
**Резервы под ОКУ по прочей собственности банка, принятой в погашение актива	**(807)	(1 032)
<b>Итого прочая собственность, нетто</b>	<b>8 516</b>	<b>17 680</b>

**Внесение корректировок в бухгалтерский учет:**

\*Балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи и балансовая стоимость \*\*РППУ по прочей собственности Компании и соответственно резервов под ОКУ скорректированы на сумму активов не являющихся собственностью ОАО МКК «Фонд Развития Предпринимательства» и необходимых к списанию за счет ранее созданных резервов в размере 100%, на общую сумму 609,2 тыс.сом по следующим объектам:

- Жилой дом в Токтогульском р-не, с/у Жаныжол, ул. Б.Орозбекова, с. Кызыл Туу д.№51, стоимостью 200,7 тыс сом, согласно выписке из Гос.рег.от 08.09.2022г. имущество принадлежит Ажыкараеву Б., а так же находится в залоге ОАО «Айыл Банк» (Согласно АКТА Приемки в экспл. от 28.11.1998 г., и Выписки из Решения №2 от 27.08.1985г.) кроме того, согласно выписки из Единого государственного реестра прав не недвижимое имущество от 08.09.2022 г.16:16, **данный актив не является собственностью Компании;**
- Жилой дом, Ош обл, Узген.р-н, ао г/у Узген, г. Узген, ул. Абдулатипов Мамадураим д.74, стоимостью 408,5 тыс.сом, Договор залога, а так же Акт передачи имущ-ва №б/н от 28.05.2012г Меж.райсуд ПССИ Узгенского р-на признан не действительным, процессуальные сроки восстановлению не подлежат, кроме того, согласно выписки из Единого государственного реестра прав не недвижимое имущество от 08.09.2022г. 09:38, **данный актив не является собственностью Компании;**

Таким образом, \*\*Резерв в размере 807 тыс.сом создан в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 и 9 на следующие объекты прочей собственности Компании

- Жилой дом в Жалал-Абадской области Сузакский район, с/о Кыз-Кол, с.Карамарт находится в селеопасной зоне, на что имеется акт МЧС и заключение независимого оценщика, в результате чего сумма балансовой стоимости объекта с 278 тыс.сом переоценена до 139 тыс.сом (в балансе данная оценка не учтена) - создан резерв в размере 100 % в сумме 278 тыс. сом, находится в красной селеопасной зоне.
- Жилой дом, Сузакский рн с/у Кыз Кол с.Сары Булак, заемщик и покупатель Бегимкулов Шайырбек Бусурманович, стоимостью 529,08 тыс.сом, принят на основании Постановления и акт ПССИ от 11.03.2020 г. и не реализован.

Анализ резерва под обесценение прочей собственности банка по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и требованиям регулятора (НБКР):

Вид резерва	2023 г.		
	МСФО 9	НБКР	Разница
<i>Резервы по прочей собственности банка, принятой в погашение актива (РППУ)</i>	(807)	(6 316)	(5 510)
<b>Итого:</b>	<b>(807)</b>	<b>(6 316)</b>	<b>(5 510)</b>

Информация о движении резервов под обесценение по внеоборотным активам, предназначенных для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена в Примечании 6.

#### 15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ (АФПП)

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств Компании по аренде на 31.12.2023 г. не рассчитывались.

#### 16. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Прочая дебиторская задолженность Компании на 31.12.2023 г. представлена следующим образом:

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Краткосрочная дебиторская задолженность</b>		
Счета к получению	2 562	2 233
Предоплата по основным средствам и прочим активам	71	55
Расчеты с работниками банка	0	0
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	0	0
Прочие начисления	0	0
<b>Итого краткосрочная дебиторская задолженность:</b>	<b>2 633</b>	<b>2 288</b>
<b>Долгосрочная дебиторская задолженность</b>		
Расходы будущих периодов	17	28
Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе	387	160
Прочие активы	984	1 393
<b>Итого долгосрочная дебиторская задолженность:</b>	<b>1 389</b>	<b>1 581</b>
<b>Всего прочая дебиторская задолженность:</b>	<b>4 022</b>	<b>3 869</b>

Прочая дебиторская задолженность, обесцененная в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и в соответствии с требованиями НБ КР, представлена следующим образом

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
Прочие активы	4 022	3 869
за минусом резерва под ОКУ( по РППУ)	(1 687)	(1 893)
<b>Итого прочих активов:</b>	<b>2 335</b>	<b>1 976</b>

#### 17. СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Бюджетная ссуда перед Финансово-кредитным Фондом при Министерстве Финансов КР	85 070	91 570
<b>Итого:</b>	<b>85 070</b>	<b>91 570</b>

В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 13 августа 2005г. № 367 Государственному фонду развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики поручено заключить с ОАО МКК «Фондом развития предпринимательства» договор о долгосрочной беспроцентной ссуде сроком на 25 лет на сумму средств, ранее поступивших в Госкомиссию при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства (правопреемником которого является ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства») из республиканского бюджета за счет отчислений от приватизации госимущества и из местных бюджетов.

В результате между Министерством финансов Кыргызской Республики и лице Государственного фонда развития экономики при Министерстве финансов и ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» заключено долговое обязательство № 8-000-000/83 от 06.10.2005 г. на сумму 139 070 664,0 сом, сроком на 25 лет, под нулевую процентную ставку.

В залог предоставлены основные средства Компании.

Погашение задолженности производится ежеквартально.

Выплаты суммы основного долга по настоящему Долговому обязательству производятся согласно графику погашения (приложение № 1 к Долговому обязательству).

На 31.12.2023 г. остаток задолженности по основной сумме составляет 85 070 тыс. сом, что подтверждается Актом сверки между Финансово-кредитным Фондом при Министерстве финансов Кыргызской Республики и ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» по состоянию на 01.01.2024 г.

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, представлены ниже в таблицах:

	1 января 2023 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2023 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Ссуды полученные	91 570	0	(6 500)	0	85 070

	1 января 2022 года	Денежные потоки		Не денежные потоки	31 декабря 2022 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения	
Ссуды полученные	97 570	0	(6 000)	0	91 570

## 18. ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Прочая кредиторская задолженность Компании по состоянию на 31.12.2023 г. представлена следующим образом:

	(тыс. сом)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Краткосрочная кредиторская задолженность:</b>		
Торговая кредиторская задолженность	-	17
Средства в расчетах	359	146
Обязательства перед сотрудниками по заработной плате	36	16
Резерв по отпускам	270	132
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 276	1 583
<b>Итого краткосрочная кредиторская задолженность:</b>	<b>2 941</b>	<b>1 893</b>
<b>Долгосрочная кредиторская задолженность:</b>		
Доходы будущих периодов и прочие счета	-	2
Накопительный счет для выкупа прочей собственности банка	4 807	8 060
Транзитный счет для накопления погашений кредитов	-	285
Прочие обязательства	3 909	1 619
<b>Итого долгосрочная кредиторская задолженность:</b>	<b>8 716</b>	<b>9 966</b>
<b>Всего прочая кредиторская задолженность:</b>	<b>11 657</b>	<b>11 860</b>
Резервы по условным обязательствам	-	-
Дивиденды к выплате	-	-

## 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированные, выпущенные и находящиеся в обращении акции Компании составляют 6 200 750 простых именных акций (2022 г. – 170 000). Номинальная стоимость каждой акции составляет 100 сом. В течение отчетного периода Компания произвела три дополнительных эмиссии на общую сумму 503 075 тыс. сом на основании Решений Единственного акционера. На 31.12.2023 г. в обращении находится 6 200 750 простых акций Компании.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Кол-во акций, шт.	Номинал, сом	Сумма сом	Кол-во акций, шт.	Номинал, сом	Сумма, сом
Простые акции	6 200 750	100	620 075 000	1 170 000	100	117 000 000

Акционерный капитал и нераспределенная прибыль Компании за 2023 – 2022 гг. представлены следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. сом)			
	МСФО 31 декабря 2023 г.	МСФО 31 декабря 2022 г.	НБКР 31 декабря 2023 г.	НБКР 31 декабря 2022 г.
<b>Акционерный капитал</b>				
Простые акции	620 075	117 000	620 075	117 000
Дополнительный капитал	0	100 000	0	100 000
<b>Итого:</b>	<b>620 075</b>	<b>217 000</b>	<b>620 075</b>	<b>217 000</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>				
Нераспределенная прибыль, предыдущего периода (балансовая стоимость)	11 645	5 804	4 100	-761
Выплаченные дивиденды	(1 025)	0	(1 025)	0
Корректировка нераспределенной прибыли от корректировки методики расчета ОКУ за 2021 - 2022 гг.	0	2 793	0	0
Корректировки от введения МСФО (IAS) 12.	(3 075)		(3 075)	0
<b>Итого нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>7 545</b>	<b>8 597</b>	<b>0</b>	<b>-761</b>
Прибыль отчетного периода	23 428	3 048	25 047	4 861
<b>Итого нераспределенная прибыль:</b>	<b>30 973</b>	<b>11 645</b>	<b>25 047</b>	<b>4 100</b>
<b>Всего Капитал:</b>	<b>651 048</b>	<b>228 645</b>	<b>645 122</b>	<b>221 100</b>

Финансовым результатом деятельности Компании за 2023 г. является чистая прибыль в размере:

- 23 428 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями МСФО;
- 25 047 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями Национального банка.

В отчетном периоде на основании Годового Общего Собрания Акционеров Общества были начислены и выплачены дивиденды в сумме 1 025 тыс. сом

Прибыль на 1 акцию Компании на 31.12.2023 г. составила:

- 3,7783 сом, рассчитанная в соответствии с требованиями МСФО;
- 4,0394 сом, рассчитанная в соответствии с требованиями Национального банка.

На основании решения Единственного акционера (выписка из протокола № 07 от 22 декабря 2022г.) провести дополнительный выпуск шестой эмиссии по увеличению простых акций в количестве 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 сом и увеличить уставный капитал на 100 000 000,0 сом. Произвести закрытое размещение акций шестой эмиссии единственному акционеру - Министерству финансов Кыргызской Республики.

Итоги шестой эмиссии признаны Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики. Выписка из

реестрадержателя № 12 от 20.01.2023 года. Наряду с этим получено согласие Национального банка Кыргызской Республики.

На внеочередном общем собрании акционеров ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (выписка из протокола № 01 внеочередного общего собрания 25 января 2023 г.) принято решение провести дополнительный выпуск седьмой эмиссии по увеличению простых акций в количестве 4 000 000 штук номинальной стоимостью 100 сом и увеличить уставный капитал на 400 000 000 сом.

Произведено закрытое размещение акций через Кыргызскую фондовую биржу единственному акционеру - Министерству финансов Кыргызской Республики.

Итоги седьмой эмиссии признаны Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики Республики. Выписка из реестрадержателя № 53 от 28.02.2023 года. Наряду с этим получено согласие Национального банка Кыргызской Республики.

На годовом общем собрании акционеров ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (протокол № 04 от 27 апреля 2023 г.) принято решение провести дополнительный восьмой выпуск эмиссии по увеличению простых акций в количестве 30 750 штук номинальной стоимостью 100 сом и увеличить уставный капитал на 3 075 000 сом.

Произведено закрытое размещение акций через Кыргызскую фондовую биржу единственному акционеру - Министерству финансов Кыргызской Республики.

Итоги восьмой эмиссии признаны Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики Республики. Выписка из реестрадержателя № 169 от 07.07.2023 года. Наряду с этим получено согласие Национального банка Кыргызской Республики.

## 20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### Общие положения

Управление рисками играет важную роль в деятельности любой организации и является одной из составляющих кредитной деятельности. Основной проблемой для Компании является определение уровня риска и его допустимости в существующей ситуации, а также принятие незамедлительных практических решений. Решения должны быть направлены либо на извлечение прибыли из ситуации с минимизацией возможностей убытка, либо на создание специальной системы мониторинга над данным видом риска в отношении будущих сделок аналогичного вида. Основными рисками для Компании являются *кредитный риск*, *риск ликвидности*, *рыночный риск* (связанный с изменением процентных ставок и валютных курсов), а также *операционный риск*. Политика Компании по управлению рисками:

- *Определение риска.* Определение риска зависит от понимания и признания существующих и возникающих рисков, связанных с новыми предложениями и инициативами. Определение риска представляет собой постоянный процесс, реализуемый в ходе осуществления каждой операции и кредитной деятельности в целом.
- *Оценка риска.* Точная и своевременная оценка риска является одним из наиболее важных компонентов эффективного управления рисками. Совершенствование инструментов оценки риска должно отражать сложность и уровень рисков, с которыми Компания имеет дело. Компания периодически проверяет надежность инструментов оценки риска. Надежные системы оценки позволяют оценивать риск, как по отдельным операциям, так и по всему портфелю Компании.
- *Контроль за риском.* Компания определяет лимиты риска и знакомит с ними персонал на основании опубликования политик, стандартов и процедур, определяющих условия и уровень ответственности работников. Данные лимиты являются четкими инструментами оценки, способными изменяться в соответствии с конкретной ситуацией.
- *Мониторинг риска.* Компания осуществляет мониторинг уровня риска с целью обеспечения своевременного изучения уровня риска и обнаружения нарушений. Отчеты составляются часто, своевременно и точно. Данные отчеты направляются соответствующим сотрудникам для незамедлительного разрешения проблемы.

Процесс управления рисками позволяет оценить и ограничить возможные потери, которые Компания может понести при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры.

Компания не может выдвинуть предположение о том, что все риски устранены. Но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

#### Кредитный риск

Одним из основных рисков, с которыми Компания сталкивается в процессе своей деятельности, является кредитный риск – риск возможных потерь, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) контрагентов Компании своих обязательств по заключенным сделкам. Управление кредитным риском, его мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными Комитетами и руководством Компании.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется Заместителем Председателя Правления. Компания устанавливает предельный уровень кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов и ограничений по кредитным продуктам.

Компания на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за сроками погашения кредитов.

Филиалы могут проводить операции, несущие кредитный риск, только в рамках утвержденных продуктов, принимать в залог недвижимое имущество, оценку которого могут проводить только по утвержденным коэффициентам. Контроль соблюдения лимитной дисциплины возложен на директоров филиалов.

По всем выданным кредитам Компания получает залог либо поручительства третьих лиц.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Существующие кредитные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализу.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов за 2022 – 2021 гг. представлен следующим образом:

	(тыс. сом)	
	2023 г.	2022 г.
Расчетные счета в коммерческих банках	49 575	123 384
Резервы на обесценение	(226)	(246)
<b>Итого денежные средства в коммерческих банках:</b>	<b>49 349</b>	<b>123 138</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	690 101	196 648
Резервы на обесценение	(6 456)	(8 401)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам:</b>	<b>683 645</b>	<b>188 247</b>
<b>Всего:</b>	<b>732 994</b>	<b>311 385</b>

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты. Ответственность за управление ликвидностью несет Руководство Компании в лице Председателя Правления. Руководство контролирует риск ликвидности посредством принятия управленческих решений на основе анализа срочности активов и пассивов, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. При этом, при принятии решения о выдаче кредитов до сведения Кредитного Комитета доводится информация о наличии свободных кредитных ресурсов и возможных сроках их использования. Решения о выдаче кредитов принимаются с учетом данных ограничений.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

(тыс. сом)

	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого за 2023 г.
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под потенциальные потери		30	11 768	671 847		683 645
Денежные средства на счетах в коммерческих банках	49 349					49 349
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>49 349</b>	<b>30</b>	<b>11 768</b>	<b>671 847</b>		<b>732 994</b>
Основные средства и НМА, за вычетом начисленной амортизации				5 438		5 438
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва под обесценение				8 516		8 516
Отложенный налоговый актив			50			50
Прочая дебиторская задолженность		2 335				2 335
<b>Итого активы</b>	<b>49 349</b>	<b>2 365</b>	<b>11 818</b>	<b>685 801</b>	<b>0</b>	<b>749 332</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и кредиты Правительства КР и местных органов власти					85 070	85 070
Начисленные проценты к выплате						0
Начисленное обязательство по уплате налога на прибыль			876			876
Отложенное налоговое обязательство			681			681
Прочая кредиторская задолженность		11 657				11 657
<b>Итого обязательства</b>	<b>0</b>	<b>11 657</b>	<b>1 557</b>	<b>0</b>	<b>(85 070)</b>	<b>98 284</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>49 349</b>	<b>(9 292)</b>	<b>10 261</b>	<b>685 801</b>	<b>(85 070)</b>	<b>651 048</b>



Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

(ТЫС. СОМ)

	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого за 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под потенциальные потери	2 800	9 078	174 915	1 454	0	188 247
Денежные средства на счетах в коммерческих банках	123 138					123 138
Итого активы, по которым начисляются проценты	125 938	9 078	174 915	1 454	0	311 385
Основные средства и НМА, за вычетом начисленной амортизации				2 006		2 006
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва под обесценение				17 680		17 680
Прочие активы		1 976				1 976
Отложенный налоговый актив						0
<b>Итого активы</b>	<b>125 938</b>	<b>11 054</b>	<b>174 915</b>	<b>21 140</b>	<b>0</b>	<b>333 047</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и кредиты Правительства КР и местных органов власти					91 570	91 570
Начисленные проценты к выплате						0
Отложенное налоговое обязательство			812			812
Прочие обязательства		12 020				12 020
<b>Итого обязательства</b>	<b>0</b>	<b>12 020</b>	<b>812</b>	<b>0</b>	<b>91 570</b>	<b>104 402</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>125 938</b>	<b>(966)</b>	<b>174 103</b>	<b>21 140</b>	<b>(91 570)</b>	<b>228 645</b>

### Рыночные риски

Под рыночными рисками Компания понимает совокупность валютного, ценового и риска изменения процентной ставки.

*Валютный риск* представляет собой риск изменения стоимости актива в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании не подвержены воздействию колебаний обменных курсов, т.к. все операции производятся в сомах.

*Ценовой риск* – это риск изменений в стоимости активов в результате изменений рыночных цен. Активы Компании не подвержены ценовому риску, т.к. выдача кредитов осуществляется по фиксированной процентной ставке.

*Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств* представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Руководство Компании должно отслеживать текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Компании.

Активы и обязательства Компании, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договоров не предусматривают изменения процентной ставки в одностороннем порядке.

Руководство Компании на постоянной основе осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания прилагает усилия к проведению адекватной оценки операционного риска. Для чего проводит анализ, на основании которого производятся изменения процедур, регламентов и контролей, что позволяет снизить уровень операционного риска на данном направлении.

#### 21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания не имеет финансовых инструментов, связанные с внебалансовыми рисками, такие как банковские гарантии и обязательства по кредитным линиям.

Обязательства по гарантиям Компании и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

	2023г.	2022 г.
<b>(тыс. сом)</b>		
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	0	0
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	0	0
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация о движении резервов по таким обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена в Примечании 6.

#### Судебные иски

В процессе осуществления кредитной деятельности Компании возникают ситуации, при которых судебное разбирательство неизбежно. В течение отчетного года Компания участвовала в судебных процессах по 6 проблемным кредитам на общую сумму 1 752 385,01 сом. По всем судебным делам вынесены решения судов, выданы исполнительные листы и предъявлены к исполнению в ПССИ.

##### По Головному офису

1. Касымбеков Жакып Кемелбекович КД№50-20 от 27 августа 2020 года. Подано исковое заявление от 09.02.2023 г. в Ленинский районный суд г. Бишкек о взыскании кредитной задолженности в размере 679 995,37 сом путем обращения взыскания на заложенное недвижимое имущество. В ходе судебного заседания должник полностью погасил кредитную задолженность, в связи с чем, на основании заявления Компании судом вынесено определение от 12.05.2023г. производство по гражданскому делу по иску Компании к Касымбекову Ж.К., Сагыналиеву К.К. о взыскании кредитной задолженности путем обращения взыскания на предмет залога – прекратить.

2. Ташматов Адилет Райбекович КД №93-22 от 18.11.2022 г. Подано исковое заявление от 12.05.2023г. о взыскании кредитной задолженности в Первомайский районный суд г. Бишкек. Решением Первомайского районного суда г. Бишкек от 19.06.2023г. взыскано солидарно с

Ташматова А.Р., Райымова И.Т. кредитная задолженность в размере 116 872,73 сом, и уплаченная госпошлина 5 175 сом. Исполнительный лист от 15.08.2023г. предъявлен к исполнению в ПССИ Первомайского района г. Бишкек 16.08.2023г. Постановлением судебного исполнителя от 02.10.2023г. в отношении должников временно ограничен выезд за пределы КР, применены превентивные меры. По полученным сведениям банков, находящихся на территории г. Бишкек, должники каких либо счетов не имеют. В ходе исполнительного производства судебный исполнитель выявил движимое имущество – автомашину марки «Фольксваген Вента», принадлежащее на праве частной собственности Ташматову А.Р., на которую Постановлением Первомайского районного суда от 29.09.2023г. наложен арест.

3. Абдыкадыров Майрамбек Шайлообекович КД №45-21 от 19.05.2021г.9.01.2021 г. Подано в Сокулукский районный суд Чуйской области исковое заявление о взыскании кредитной задолженности. Решением Сокулукского районного суда Чуйской области от 09.11.2023г. взыскано солидарно с Абдыкадырова М.Ш., Мендекеева Ш.А. кредитная задолженность в размере 32 325,90 сом, и уплаченная госпошлина 1 616,29 сом. Исполнительный лист от 19.12.2023г. предъявлен к исполнению в ПССИ Сокулукского района. В ходе исполнительного производства в отношении должников применены превентивные меры. Движимое и недвижимое имущество, зарегистрированное на должников не обнаружено.

#### **По Жалалабадскому филиалу**

1. Мурзаев Исмаил Ибраимович КД №ЖА 05-21 от 26.04.2021 г., было подано исковое заявление от 29.05.2023г. о взыскании кредитной задолженности путем обращения взыскания на заложенное имущество в Сузакский районный суд Жалалабадской области. Заочным Решением Сузакского районного суда Жалалабадской области от 13.09.2023г. взыскана кредитная задолженность в сумме 583 193,76 сом, госпошлина в сумме 22 363,88 сом, обращено взыскание на заложенное имущество. Исполнительный лист предъявлен на принудительное исполнение 16.10.2023г в ПССИ Сузакского района. 19.02.2024г. должник полностью погасил кредитную задолженность.

2. Осмонов Афтандил Суюмбаевич КД №ЖА 01-22 от 01.03.2022 г., было подано исковое заявление от 30.10.2023г. о взыскании кредитной задолженности путем обращения взыскания на заложенное имущество в Сузакский районный суд Жалалабадской области. Заочным Решением Сузакского районного суда Жалалабадской области от 26.12.2023г. взыскана кредитная задолженность в сумме 208 294,43 сом, госпошлина в сумме 9 531 сом, обращено взыскание на заложенное имущество. Исполнительный лист выдан 27.03.2024г.

#### **По Токмокскому филиалу**

1. Бейшебаев Улан Аруунович КД №ТК19-2022 от 18.11.2022 года, было подано исковое заявление от 28.09.2023г. о взыскании кредитной задолженности в Токмокский городской суд. Заочным решением суда от 13.11.2023г. взыскана солидарно с Бейшебаева У.А., Иманбаева Ш.Т. кредитная задолженность в сумме 131 702,83 сом, госпошлина в сумме 5 787 сом. Исполнительный лист от 28.02.2024г. предъявлен на принудительное исполнение в ПССИ. В отношении должника вынесено постановление об ограничении выезда за пределы КР и применены превентивные меры.

#### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании не имелось обязательств по капитальным затратам.

#### **Налогообложение**

Компания является юридическим лицом и плательщиком налогов, предусмотренных Налоговым законодательством Кыргызской Республики. Для целей налогообложения Компания формирует информацию и выполняет расчеты в соответствии с требованиями налогового законодательства КР.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке кыргызского налогового

законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем, у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

В соответствии со статьей 270 Налогового Кодекса Кыргызской Республики поставка финансовых услуг является поставкой, освобожденной от НДС.

Компания является плательщиком налога с продаж по ставке 2%, подоходного налога и налога на прибыль, также Компания зарегистрирована как налоговый плательщик по НДС.

#### ***Налог на прибыль***

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние Компании, если вероятно, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. Также, в случае признания необходимым, налоговые органы могут проводить дополнительные проверки.

## **22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны». 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 или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Компании являются:

- члены Совета директоров, члены Правления;
- ключевой руководящий персонал;
- контролирующие акционеры и акционеры, оказывающие существенное влияние.

ОАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 ГОД

В отчетном периоде проводились следующие операции со связанными сторонами:

	2023 г.		2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам	4 012	690 101	1 341	196 648
Резерв под обесценение	(0)	(6 456)	(0)	(8 401)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>4 012</b>	<b>683 645</b>	<b>1 341</b>	<b>188 247</b>
Привлеченные средства, кредиты и займы	85 070	85 070	91 570	91 570

Привлеченные средства представлены займом, полученным Компанией от Министерства финансов Кыргызской Республики в лице Государственного фонда развития экономики при Министерстве финансов (Примечание 17).

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2023 г.		2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	385	85 862	91	29 672
Процентные расходы	0	0	0	0
Дивиденды выплаченные	1 025	1 025	0	0

**Операции с членами Совета Директоров и Правления**

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2023 г.		2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	385	85 862	91	29 672
Процентные расходы	0	0	0	0
Дивиденды выплаченные	1 025	(1 025)	0	0

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Правления и Совета директоров, представлен следующим образом:

	(тыс. сом)	
	2023 г.	2022 г.
Члены Правления	4 917	3 650
Члены Совета директоров	234	809
<b>Итого:</b>	<b>5 151</b>	<b>4 459</b>

Все вознаграждения были представлены в форме краткосрочных выплат.

По расчетам за 2023 г. количество простых именных акций составляет 6 200 750 штук, чистая прибыль, причитающаяся для распределения акционерам-владельцам простых акций, составляет:

- 23 428 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями МСФО;
- 25 047 тыс. сом, рассчитанная в соответствии с требованиями Национального банка.

Базовая прибыль на одну акцию составляет:

- 3,7783 сом, рассчитанная в соответствии с требованиями МСФО;
- 4,0394 сом, рассчитанная в соответствии с требованиями Национального банка.

На 31.12.23 г. Компания не имеет привилегированных акций.

Детальная информация по кредитам полученным представлена в Примечании 20.

### 23. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Способность Компании продолжать свою деятельность зависит от развития политической и экономической ситуации в Кыргызской Республике и от стабильности коммерческого рынка. На деятельность и финансовое положение Компании может оказывать влияние уровень естественной конкуренции, сложившийся на коммерческом рынке Кыргызской Республики и за ее пределами.

Финансовая отчетность Компании за 2023 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает использование активов и выполнение обязательств, при нормальном ведении бизнеса в обозримом будущем.

Руководство уверено в том, что Компания обладает достаточной возможностью рассчитаться по своим обязательствам в обозримом будущем.

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

### 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты произошли следующие события, которые не повлияли на финансовую отчетность:

12 марта 2024 г. Компания завершила размещение акций 9-го выпуска акций на сумму 400 000 000 (четыреста миллион) сом.

Итоги девятой эмиссии признаны Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики № KG 0109182913 от 18 марта 2024 г.