

НЦВМА
Экз-р

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «САЛЫМ ФИНАНС»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

И

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

г. Бишкек - 2024

СОДЕРЖАНИЕ

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



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «САЛЫМ ФИНАНС»**

**Совету Директоров открытого акционерного общества
«Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»**

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов

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

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

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

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

Подход Компании к управлению кредитным риском представлен в Примечании 31 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 10 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

Наши методы

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

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

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

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

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

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

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

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

допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- Получаем понимание соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность,
- В отношении событий или условий, которые могут вызвать под сомнение способность Компании продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наши заключения основываются на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность Компании.
- Проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Отчет о других законных и регулятивных требований

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

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

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

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

- должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- Внутренние процедуры и политики Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
 - Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики;
 - Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно требований Национального Банка Кыргызской Республики;
 - Деятельность Совета Директоров и Правления Компании по контролю за соблюдением установленных внутренних документов Компании значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществляется согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

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



Асылбекова А.М., Аудитор, Директор

Квалификационный сертификат аудитора Серии АИ № 0012,
рег №0461 от 7 августа 2019 года

Кобрицева Н.Н., Аудитор

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

19 марта 2024 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

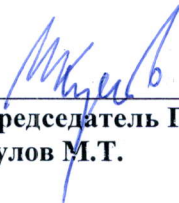
Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

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

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

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

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 19 марта 2024 года


Председатель Правления
Кулов М.Т.



19 марта 2024 года

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	307 602	283 973
Обязательные резервы на счете в Национальном Банке Кыргызской Республики	7	306 000	182 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 726	4 100
Средства в банках	9	123 791	190 612
Кредиты, предоставленные клиентам	10	6 214 941	5 069 984
Предоплата по налогу на прибыль		-	1 400
Прочие активы	11	16 882	7 259
Основные средства и нематериальные активы	12	18 293	12 689
Активы в форме права пользования	13	26 317	19 983
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	67 119	47 178
Итого активы		7 082 671	5 819 178
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	700 499	1 604 531
Средства клиентов	16	5 442 700	3 379 358
Выпущенные облигации	17	2 272	90 882
Обязательства по аренде	13	29 808	22 433
Текущее обязательство по налогу на прибыль	18	2 605	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	5 431	5 731
Прочие обязательства	19	66 543	55 934
Итого обязательства		6 249 858	5 158 869
Капитал			
Уставный капитал	20	605 000	300 000
Нераспределенная прибыль		227 813	360 309
Итого капитал		832 813	660 309
Итого обязательства и капитал		7 082 671	5 819 178

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

Денежные средства 311 377 тыс. сом,


Средства в банках 124 258 тыс. сом.

Кредиты, предоставленные клиентам 6 130 269 тыс. сом.

Соответственно нераспределенная прибыль, сформированная с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2023 года 147 383 тыс. сом.


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асырапбекова Ж.А.
Гласный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

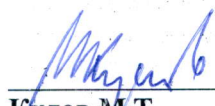
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года


(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2023 год	2022 год
Процентные доходы	23	1 432 355	1 139 164
Процентные расходы	23	(851 057)	(672 033)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		581 298	467 131
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24	(69 043)	(42 042)
Чистый процентный доход		512 255	425 089
Доходы/убытки от операций с иностранной валютой	25	1 248	(14 720)
Комиссии уплаченные	26	(18 591)	(14 867)
Прочие доходы/расходы	27	727	778
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	24	(8 198)	(8 274)
Операционные расходы	28	(328 932)	(285 065)
Прибыль до налога на прибыль		158 509	102 941
Расходы по налогу на прибыль	18	(18 499)	(12 917)
Прибыль за год		140 010	90 024
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		140 010	90 024

* - расходы по резервам на обесценение кредитов, сформированных по требованию Национального Банка Кыргызской Республики, составляют за 2023 год 69 620 тыс. сом. Соответственно, прибыль, сформированная с учетом расходов на резервы на обесценение кредитов по требованию Национального Банка Кыргызской Республики, составляет за 2023 год 140 395 тыс. сом.


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



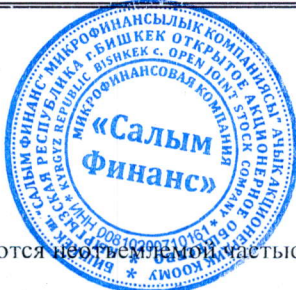
Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		1 421 182	1 127 469
Проценты уплаченные		(849 877)	(639 847)
Вознаграждения сотрудникам		(224 547)	(188 855)
Операционные расходы		(94 579)	(68 554)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		252 179	230 213
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам (Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:		(1 186 529)	(1 199 344)
Средства клиентов		1 545 988	1 811 951
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(23 564)	54 146
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		588 074	896 966
Налог на прибыль уплаченный		(16 435)	(18 971)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		571 639	877 995
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Увеличение/(уменьшение) депозитов в коммерческих банках		74 458	165 824
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(13 473)	(26 715)
Продажа основных средств		322	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		61 307	139 109
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации	17	-	1 202
Выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций		(88 837)	(50 334)
Выпуск акций	20	75 000	-
Кредиты и займы полученные	15	425 640	815 600
Выплаты по кредитам полученным	15	(995 655)	(1 299 556)
Выплаченные дивиденды	20	(42 506)	(8 000)
Выплаты по аренде	13	(25 480)	(21 477)
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности		(651 838)	(562 565)
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		44 574	(232 647)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		25 682	221 892
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	285 695	63 803
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	311 377	285 695

Кулов М.Т.
Председатель Правления



Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



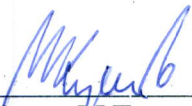
ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет об изменениях в собственном капитале

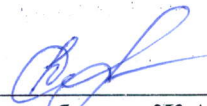
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	300 000	278 285	578 285
Дивиденды	-	(8 000)	(8 000)
Совокупная прибыль за 2022 год	-	90 024	90 024
Остаток на 31 декабря 2022 года	300 000	360 309	660 309
Эмиссия акций	305 000	(230 000)	75 000
Дивиденды	-	(42 506)	(42 506)
Совокупная прибыль за 2023 год	-	140 010	140 010
Остаток на 31 декабря 2023 года	605 000	227 813	832 813


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Открытое акционерное общество Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» (далее Компания) была создана в форме Общества с ограниченной ответственностью в сентябре 2007 года на основании решения Общего собрания учредителей. В 2011 году Компания сменила наименование с ОсОО МКК «Кредитные системы» на ОсОО МКК «Салым Финанс». В сентябре 2012 года учредителями принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество Микрофинансовая Компания «Салым Финанс». 19 февраля 2013 года Общество с ограниченной ответственностью было преобразовано в Открытое акционерное общество Микрофинансовая Компания «Салым Финанс».

Дата первичной государственной регистрации Компании в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики 8 октября 2007 года. Последняя перерегистрация состоялась 1 июня 2023 года, регистрационный номер 58663-3301-ОАО.

Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензий, выданных Национальным Банком Кыргызской Республики:

- № 006 от 1 марта 2013 года с внесенными 28 мая 2019 года изменениями,
- № 006/1 от 24 сентября 2014 года на право проведения операций в иностранной валюте с внесенными 28 мая 2019 года изменениями.

Основными направлениями деятельности Компании является предоставление доступных услуг населению по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.

Акционерами Компании являются физические и юридические лица. Владельцами более 5% акций являются физические лица Бедельбаева Р.Д., Джумалиева Р.У., Конушбаева А.Т., Кыдырмаев Б.И. и юридическое лицо ЗАО «Центральный депозитарий».

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

Головной офис находится по адресу: г. Бишкек, пр. Манаса, 40.

Компания имеет 29 представительств в различных областях Кыргызской Республики и 3 филиала в г. Бишкек.

В Компании насчитывалось 269 сотрудников на 31 декабря 2023 года. (На 31 декабря 2022 года: 243 сотрудников).

Отношения с Государством

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Компания осуществляет деятельность в Кыргызской Республике, поэтому финансовое состояние и ведение бизнеса подвержены экономическим событиям, происходящим в Кыргызстане, экономика

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

которого продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Частые изменения налогового, валютного и таможенного законодательства Кыргызской Республики, наличие рисков разных толкований их требований, создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Кыргызстане.

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

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

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

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

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

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

3.1. Заявление о соответствии

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

3.2. Валюта представления данных финансовой отчетности

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

3.3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Компании произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

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

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

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

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности деятельности

В 2023 году по сравнению с прошлым годом (с учетом переоценки по МСФО (IFRS) 9) общая сумма активов Компании увеличилась на 21,7% или на 1 263 508 тыс. сом.

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

Пересчет иностранной валюты

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

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

Официальный обменный курс:

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

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

Денежные средства, их эквиваленты

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

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

Отчет о движении денежных средств

Прилагаемый отчет о движении денежных средств подготовлен по прямому методу.

В отчете о движении денежных средств Компания классифицирует:

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

(с) платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, в составе операционной деятельности.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания анализирует:

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Если же просрочка заемщика больше, чем 30 дней, то заемщик рассматривается как имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, что полностью соответствует

п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

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

Горизонт времени расчета ОКУ определяется стратой, а именно:

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

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

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

Для корректного определения величины, подверженной дефолту, необходимо принимать во внимание следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

Прекращение признания финансовых активов

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

Компания прекращает признание кредита:

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

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

Классификация финансовых обязательств

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Первоначальная и последующая оценка финансовых обязательств

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Производные финансовые инструменты

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

Кредиты, предоставленные клиентам

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Группы основных средств	Срок полезной службы
Здания	50 лет
Сооружения	20 лет
Оборудование кроме компьютеров	3 года
Специальное оборудование	3 года
Мебель	3 года
Компьютерное оборудование	3 года
Транспорт Компании	5 лет

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

Последующие затраты на нематериальный актив признаются в качестве расходов и отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда эти затраты позволяют активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определённых норм. Амортизируемая стоимость нематериального актива распределяется на систематической основе на протяжении срока его полезной службы, составляющий не более 20 лет.

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

Обесценение основных средств и нематериальных активов

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признается заложенное имущество, обращенное в собственность Компании. Данные активы классифицируются в качестве предназначенных для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже активов должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в составе предназначенных для продажи. В соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики в данную классификацию включены активы, проданные в рассрочку, по которым взносы покупателей не превышают 25% стоимости проданного имущества.

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

Прочие активы

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

При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

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

Налогообложение

Налог с продаж

Расходы и активы признаются за вычетом суммы налога с продаж, кроме случаев, когда:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

- налог с продаж, возникший при покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом; в этом случае налог с продаж признается соответственно, как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога с продаж.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

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

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

Отложенные налоги отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Средства финансовых учреждений и клиентов

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

Резервы

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Акционерный капитал

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

Привилегированные акции отражаются в составе собственного капитала. Привилегированные акции с долевым участием являются финансовым инструментом, который закрепляет право владельца на долю в Компании-эмитенте, право распоряжаться долями по установленной, либо определяемой цене.

Дивиденды

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

Выплаты сотрудникам

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

Пенсионные обязательства

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

Условные обязательства

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

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	86 406	73 541
Денежные средства в банке	224 971	212 154
Резерв под обесценение	(3 775)	(1 722)
Итого денежные средства и их эквиваленты	307 602	283 973

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

	ОКУ
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	1 484
Формирование/(восстановление) резервов	238
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	1 722
Формирование/(восстановление) резервов	2 053
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	3 775

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	86 406	73 541
Денежные средства в банке	224 971	212 154
Итого денежные средства и их эквиваленты	311 377	285 695

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Анализ денежных средств по срокам погашения и по валютам представлен в Примечании 31. Оценочная справедливая стоимость денежных средств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30.

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТЕ В НБКР

Микрофинансовые организации, привлекающие депозиты, обязаны хранить в Национальном Банке Кыргызской Республики беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Компанией средств. Требования Национального Банка Кыргызской Республики предусматривают ограничения на возможность изъятия Компанией данного депозита.

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

Производные финансовые инструменты используются Компанией преимущественно для целей хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

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

	31 декабря 2023 года			
	Номинальная стоимость в тыс.долларов США	Справедливая стоимость в тыс.сом		Чистая стоимость
		Актив	Обязательство	
Валютные свопы	2 647	48 997	47 271	1 726

	31 декабря 2022 года			
	Номинальная стоимость в тыс.долларов США	Справедливая стоимость в тыс.сом		Чистая стоимость
		Актив	Обязательство	
Валютные свопы	4 340	42 840	38 740	4 100

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в коммерческих банках ограниченные к использованию (Примечание 15)	124 258	192 170
Резерв под обесценение	(467)	(1 558)
Итого средства в банках	123 791	190 612

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Депозиты в коммерческих банках, ограниченные к использованию, являются залоговым обеспечением по кредитам (Примечание 15), и гарантийным взносом в сумме 10 000 долларов США, размещенным в ОАО «Дос-Кредобанк» согласно агентскому договору от 31 января 2020 года и договору гарантийного депозита от 31 января 2020 года. В рамках указанного агентского договора Компания, являясь агентом ОАО «Дос-Кредобанк», осуществляет прием и выплату денежных средств по международным системам быстрых денежных переводов.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря:

	Депозиты в коммерческих банках ограниченные к использованию
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	3 512
Формирование/(восстановление) резервов	(1 954)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	1 558
Формирование/(восстановление) резервов	(1 091)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	467

Анализ средств, в банках по срокам погашения и по валютам представлен в Примечании 31. Оценочная справедливая стоимость, средств в банках, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30.

10. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам	3 896 548	5 041 527
Кредиты предприятиям малого бизнеса	2 383 042	31 466
Кредиты корпоративным клиентам	68 754	85 839
Кредиты до вычета убытков от обесценения	6 348 344	5 158 832
Резерв на убытки от обесценения	(133 403)	(88 848)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	6 214 941	5 069 984

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Строительство и Ипотека	2 325 418	2 076 938
Потребительские	1 307 125	834 881
Торговля и коммерция	1 303 054	1 081 206
Сельскому хозяйству	821 939	670 454
Услуги	267 945	249 279
Транспорт	265 050	200 327
Промышленность	57 813	45 747
Кредиты до вычета убытков от обесценения	6 348 344	5 158 832
Резерв на убытки от обесценения	(133 403)	(88 848)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	6 214 941	5 069 984

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 153 605 тыс. сом и 143 358 тыс. сом, на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно, а также

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

задолженность по кредитам показана за минусом несамортизированного комиссионного дохода в сумме 30 814 тыс. сом и 24 141 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в соответствии с требованиями НБКР по кредитам, предоставленным клиентам, составляет 218 075 тыс. сом и 172 943 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно. Чистая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, в составе с начисленными, но не оплаченными процентами, а также за минусом несамортизированного комиссионного дохода и за минусом резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков составляет 6 130 269 тыс. сом и 4 985 889 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

Кредиты на сумму 708 млн. сом являются залогом по договорам уступки прав требования, заключенным с местными коммерческими банками и международными финансовыми учреждениями (см. Примечание 15).

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

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-несообесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2023 года	905 183	628 662	42 715	1 576 560
активы, признанные в периоде	718 001	2 699	1 057	721 757
перемещение в Страту 1	-	(434 112)	124	(433 988)
перемещение в Страту 2	437 159	2 417	7 364	446 940
перемещение в Страту 3	(124)	3 456	7 497	10 829
активы погашенные, кроме списанных	(246 714)	(180 877)	(99)	(427 690)
Списание	-	-	(547)	(547)
Итого	1 813 505	22 245	58 111	1 893 861
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2023 года	209 201	612 311	13 369	834 881
активы, признанные в периоде	877 560	2 699	2 617	882 876
перемещение в Страту 1	111	(501 778)	33	(501 634)
перемещение в Страту 2	514 478	1 144	1 699	517 321
перемещение в Страту 3	33	4 228	9 674	13 935
активы погашенные, кроме списанных	(332 444)	(106 830)	(41)	(439 315)
Списание	-	-	(939)	(939)
Итого	1 268 939	11 774	26 412	1 307 125
Жилищный				
на 1 января 2023 года	364 940	726 134	22 657	1 113 731
активы, признанные в периоде	303 677	17 673	1 839	323 189
перемещение в Страту 1	212	(541 974)	11	(541 751)
перемещение в Страту 2	542 841	2 341	2 549	547 731
перемещение в Страту 3	11	157	8 467	8 635

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

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
активы погашенные, кроме списанных	(124 579)	(188 599)	-	(313 178)
Списание	-	-	-	-
Итого	1 087 102	15 732	35 523	1 138 357
Агро кредиты				
на 1 января 2023 года	226 742	429 052	14 579	670 373
активы, признанные в периоде	781 899	11 317	14 264	807 480
перемещение в Страту 1	9 933	(9 874)	148	207
перемещение в Страту 2	234	4 557	568	5 359
перемещение в Страту 3	117	368	154	639
активы погашенные, кроме списанных	(234 059)	(424 458)	(3 257)	(661 774)
Списание	-	-	(345)	(345)
Итого	784 866	10 962	26 111	821 939
Ипотека				
на 1 января 2023 года	937 487	14 979	10 271	962 737
активы, признанные в периоде	225 381	426	797	226 604
перемещение в Страту 1	11	135	214	360
перемещение в Страту 2	8 264	556	324	9 144
перемещение в Страту 3	(242)	(867)	767	(342)
активы погашенные, кроме списанных	(3 558)	(7 883)	-	(11 441)
Списание	-	-	-	-
Итого	1 167 343	7 346	12 373	1 187 062
Всего кредиты	6 121 755	68 059	158 530	6 348 344

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

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2022 года	1 147 531	24 594	6 087	1 178 212
активы, признанные в периоде	413 102	514 172	344	927 618
перемещение в Страту 1	12 345	54 794	45 671	112 810
перемещение в Страту 2	246 757	78 946	23 992	349 695
перемещение в Страту 3	(346 779)	43 844	4 295	(298 640)
активы погашенные, кроме списанных	(567 773)	(87 688)	-	(655 461)
Списание	-	-	(37 674)	(37 674)
Итого	905 183	628 662	42 715	1 576 560
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
на 1 января 2022 года	333 663	6 295	15 931	355 889
активы, признанные в периоде	135 890	533 912	1 154	670 956
перемещение в Страту 1	151 466	80 874	9 646	241 986
перемещение в Страту 2	(75 961)	45 456	10 209	(20 296)
перемещение в Страту 3	(38 716)	124	5 235	(33 357)
активы погашенные, кроме списанных	(297 141)	(54 350)	-	(351 491)
Списание	-	-	(28 806)	(28 806)
Итого	209 201	612 311	13 369	834 881
Жилищный				
на 1 января 2022 года	983 207	35 885	14 998	1 034 090
активы, признанные в периоде	141 163	512 720	645	654 528
перемещение в Страту 1	124 576	243 651	15 576	383 803
перемещение в Страту 2	245 677	135 476	13 370	394 523
перемещение в Страту 3	(254 733)	100 456	3 154	(151 123)
активы погашенные, кроме списанных	(874 400)	(302 054)	(610)	(1 177 064)
Списание	-	-	(24 476)	(24 476)
Итого	365 490	726 134	22 657	1 114 281
Агро кредиты				
на 1 января 2022 года	597 329	19 019	3 404	619 752
активы, признанные в периоде	319 819	92 907	-	412 726
перемещение в Страту 1	51 479	501 000	17 565	570 044
перемещение в Страту 2	(145 716)	95 146	3 657	(46 913)
перемещение в Страту 3	(254 879)	1 024	10 285	(243 570)
активы погашенные, кроме списанных	(341 290)	(280 044)	-	(621 334)
Списание	-	-	(20 332)	(20 332)
Итого	226 742	429 052	14 579	670 373
Ипотека				
на 1 января 2022 года	686 327	20 143	25 581	732 051
активы, признанные в периоде	422 886	3 107	-	425 993
перемещение в Страту 1	(45 732)	10 453	4 514	(30 765)
перемещение в Страту 2	23 511	1 235	23 462	48 208
перемещение в Страту 3	(124 635)	1 245	12 456	(110 934)
активы погашенные, кроме списанных	(24 870)	(21 204)	(55 330)	(101 404)
Списание	-	-	(412)	(412)
Итого	937 487	14 979	10 271	962 737
Всего кредиты	2 644 103	2 411 138	103 591	5 158 832

Резерв под обесценение кредитов

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

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

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2023 года	14 463	1 991	19 098	35 552
перемещение в Страту 1	44	(1 547)	57	(1 446)
перемещение в Страту 2	23	(2 945)	353	(2 569)
перемещение в Страту 3	(256)	(153)	-	(409)
Начисление	2 816	5 695	8 153	16 664
Списание			(547)	(547)
Итого	17 090	3 041	27 114	47 245
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2023 года	3 358	1 903	4 719	9 980
перемещение в Страту 1	421	(3 597)	24	(3 152)
перемещение в Страту 2	62	(2 833)	431	(2 340)
перемещение в Страту 3	(43)	(237)	-	(280)
Начисление	4 779	5 534	6 255	16 568
Списание			(939)	(939)
Итого	8 577	770	10 490	19 837
Жилищные				
на 1 января 2023 года	5 781	2 275	7 399	15 455
перемещение в Страту 1	424	(1 824)	29	(1 371)
перемещение в Страту 2	65	(3 854)	354	(3 435)
перемещение в Страту 3	(36)	(200)	1 047	811
Начисление	2 966	4 482	6 984	14 432
Списание			-	
Итого	9 200	879	15 813	25 892
Агро кредиты				
на 1 января 2023 года	4 228	1 323	5 858	11 409
перемещение в Страту 1	-	(3 449)	56	(3 393)
перемещение в Страту 2	322	(224)	155	253
перемещение в Страту 3	(23)	(140)	-	(163)
Начисление	1 440	3 558	6 657	11 655
Списание			(345)	(345)
Итого	5 967	1 068	12 381	19 416
Ипотечка				
на 1 января 2023 года	11 825	48	4 579	16 452
перемещение в Страту 1	454	(2 454)	90	(1 910)
перемещение в Страту 2	-	(2 367)	61	(2 306)
перемещение в Страту 3	(189)	(758)	-	(947)
Начисление	2 116	6 145	1 463	9 724
Списание				
Итого	14 206	614	6 193	21 013
Всего ОКУ	55 040	6 372	71 991	133 403

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-не обесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2022 года	17 033	8 519	8 061	33 613
перемещение в Страту 1	(14 235)	(2 654)	15 575	(1 314)
перемещение в Страту 2	9 457	(3 849)	3 625	9 233
перемещение в Страту 3	(2 778)	(1 666)	2 457	(1 987)
Начисление	4 986	1 641	7 054	13 681
Списание	-	-	(17 674)	(17 674)
Итого	14 463	1 991	19 098	35 552
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2022 года	8 102	1 652	1 919	11 673
перемещение в Страту 1	4 571	5 612	(6 442)	3 741
перемещение в Страту 2	(6 784)	(6 755)	4 551	(8 988)
перемещение в Страту 3	(4 498)	(273)	13 736	8 965
Начисление	1 967	1 667	6 245	9 879
Списание	-	-	(15 290)	(15 290)
Итого	3 358	1 903	4 719	9 980
Жилищные				
на 1 января 2022 года	13 999	3 063	6 622	23 684
перемещение в Страту 1	(13 554)	(5 645)	421	(18 778)
перемещение в Страту 2	2 031	6 547	113	8 691
перемещение в Страту 3	1 359	(3 328)	297	(1 672)
Начисление	1 946	1 638	4 422	8 006
Списание	-	-	(4 476)	(4 476)
Итого	5 781	2 275	7 399	15 455
Агро кредиты				
на 1 января 2022 года	5 594	2 162	5 665	13 421
перемещение в Страту 1	-	(4 441)	2 369	(2 072)
перемещение в Страту 2	4 121	3 541	2 679	10 341
перемещение в Страту 3	(6 791)	(945)	1 233	(6 503)
Начисление	1 304	1 006	3 244	5 554
Списание	-	-	(9 332)	(9 332)
Итого	4 228	1 323	5 858	11 409
Ипотека				
на 1 января 2022 года	5 081	1 903	4 432	11 416
перемещение в Страту 1	-	(564)	541	(23)
перемещение в Страту 2	4 571	(455)	(1 247)	2 869
перемещение в Страту 3	(2 554)	(846)	1 080	(2 320)
Начисление	4 727	10	185	4 922
Списание	-	-	(412)	(412)
Итого	11 825	48	4 579	16 452
Всего ОКУ	39 655	7 540	41 655	88 848

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

По срокам просроченных платежей

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

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Итого
Непросроченные кредиты	1 682 848	1 208 222	996 058	742 326	1 055 831	5 685 285
Резервы под обесценение	(13 759)	(7 549)	(6 996)	(4 983)	(11 075)	(44 362)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	146 696	69 072	102 643	49 371	118 729	486 511
Резервы под обесценение	(6 189)	(1 605)	(2 791)	(1 411)	(3 910)	(15 906)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	11 474	5 707	4 365	5 167	666	27 379
Резервы под обесценение	(2 502)	(850)	(517)	(1 346)	(116)	(5 331)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 871	2 203	3 698	3 691	530	14 993
Резервы под обесценение	(1 754)	(361)	(717)	(1 195)	(195)	(4 222)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	47 972	21 921	31 593	21 384	11 306	134 176
Резервы под обесценение	(23 041)	(9 472)	(14 871)	(10 481)	(5 717)	(63 582)
Итого кредиты	1 846 616	1 287 288	1 112 465	802 523	1 166 049	6 214 941

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

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Итого
Непросроченные кредиты	1 307 248	756 641	983 663	590 863	840 275	4 478 690
Резервы под обесценение	(9 324)	(3 645)	(5 342)	(3 284)	(8 462)	(30 057)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	215 457	59 973	97 380	58 301	111 526	542 637
Резервы под обесценение	(5 866)	(1 390)	(1 941)	(1 672)	(3 566)	(14 435)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	10 684	5 431	10 938	6 699	1 478	35 230
Резервы под обесценение	(1 318)	(353)	(874)	(820)	(267)	(3 632)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 916	684	2 031	537	1 687	9 855
Резервы под обесценение	(1 498)	(296)	(392)	(35)	(593)	(2 814)

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Бизнес кредиты	Потребит ельские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Итого
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	38 255	12 152	20 269	13 973	7 771	92 420
Резервы под обесценение	(17 548)	(4 296)	(6 905)	(5 597)	(3 564)	(37 910)
Итого кредиты	1 541 006	824 901	1 098 827	658 965	946 285	5 069 984

Анализ обеспечения

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

	31 декабря 2023 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %
Жилая недвижимость	3 114 235	50,11%	2 391 924	47,18%
Движимое имущество	34 668	0,55%	22 968	0,45%
Прочее обеспечение	214 182	3,45%	279 007	5,50%
Без обеспечения	2 851 856	45,89%	2 376 085	46,87%
Итого кредитов	6 214 941	100,00%	5 069 984	100,00%

Анализ кредитов клиентам по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по денежным переводам	12 184	5 819
Прочие финансовые активы	445	145
Итого прочих финансовых активов	12 629	5 964
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и запасы	2 845	961
Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе	379	205
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 029	77
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	-	52
Итого прочих нефинансовых активов	4 253	1 295
Итого прочие активы	16 882	7 259

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 31.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Мебель и оборудов ание	Компью тер-нос оборудо вание	Благоустрой- ство арендованной собственности	Нематери альные активы	Трансп орт	Всего
Первоначальная стоимость						
Сальдо на 01.01.23	13 080	15 065	3 140	5 060	1 403	37 748
Приобретено в текущем году	2 613	1 596	1 009	945	7 311	13 474
Выбытие в текущем году	(80)	(112)	(217)	-	-	(409)
Остаток на 31.12.23	15 613	16 549	3 932	6 005	8 714	50 813
Накопленный износ						
Остаток на 01.01.23	(9 764)	(11 718)	(1 764)	(1 228)	(585)	(25 059)
Начисленный износ за год	(2 361)	(2 474)	(492)	(1 575)	(890)	(7 792)
Списание износа в текущем году	80	112	139	-	-	331
Остаток на 31.12.23	(12 045)	(14 080)	(2 117)	(2 803)	(1 475)	(32 520)
Балансовая стоимость						
Остаток на 31.12.23	3 568	2 469	1 815	3 202	7 239	18 293
Первоначальная стоимость						
Сальдо на 01.01.22	10 893	13 364	2 498	2 207	1 403	30 365
Приобретено в текущем году	2 219	1 743	642	2 853	-	7 457
Выбытие в текущем году	(32)	(42)	-	-	-	(74)
Остаток на 31.12.22	13 080	15 065	3 140	5 060	1 403	37 748
Накопленный износ						
Остаток на 01.01.22	(7 677)	(8 748)	(1 357)	(481)	(304)	(18 567)
Начисленный износ за год	(2 102)	(3 012)	(407)	(747)	(281)	(6 549)
Списание износа в текущем году	15	42	-	-	-	57
Остаток на 31.12.22	(9 764)	(11 718)	(1 764)	(1 228)	(585)	(25 059)
Балансовая стоимость						
Остаток на 31.12.22	3 316	3 347	1 376	3 832	818	12 689

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляют 17 992 тыс. сом и 14 732 тыс. сом, соответственно.

В составе нематериальных активов числится программное обеспечение.

13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
на 1 января 2023 года	19 983	22 433
Новые поступления	27 679	27 679
Расходы по амортизации	(21 345)	
Процентный расход		5 176
Платежи		(25 480)
На 31 декабря 2023 года	26 317	29 808
на 1 января 2022 года	306	330
Новые поступления	39 077	39 077
Расходы по амортизации	(19 275)	
Процентный расход	-	4 830
Платежи	-	(21 477)
Досрочное прекращение	(125)	(327)
На 31 декабря 2022 года	19 983	22 433

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочные активы, принятые в счет погашения кредитов	101 900	74 723
За вычетом резерва под обесценение	(34 781)	(27 545)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 119	47 178

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2023 год:

	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	17 555
Формирование/(восстановление) резервов	9 990
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	27 545
Формирование/(восстановление) резервов	7 236
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	34 781

15. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства банков и финансовых институтов, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты местных коммерческих банков	190 792	396 775
Кредиты местных финансовых институтов	178 578	108 332
Кредиты зарубежных финансовых институтов	331 129	1 099 424
Итого средства банков и финансовых институтов	700 499	1 604 531

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

соглашений, Компания должна выполнять такие финансовые условия (ковенанты), как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов, кросс-дефолт и некоторые другие. В 2023 году Компания выполнила все ковенантные нормы.

Средства банков и других финансово-кредитных учреждений показаны за минусом несамортизированного комиссионного расхода в сумме 729 тыс. сом и 4 854 тыс. сом на 31 декабря 2023 и 2022 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, полученные от местных финансовых институтов, представляют собой целевой кредит от Узбекско-Киргизского Фонда Развития в форме кредитной линии с лимитом кредитования на сумму 2 000 000 долларов США, с льготным периодом погашения основного долга в 12 месяцев с даты выдачи транша.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, полученные от местных коммерческих банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 2 476 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 3 941 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, полученные от зарубежных банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 151 тыс. долларов США (эквивалент 13 475 тыс. сом) (31 декабря 2022 года: 388 тыс. долларов США (эквивалент 33 269 тыс. сом)).

Кредиты местных коммерческих банков и других финансовых институтов предоставлены под залог денежных средств в сумме 124 млн. сом. (Примечание 9) и под залог кредитного портфеля на сумму 503 млн. сом (Примечание 10). Кредиты зарубежных финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 205 млн. сом (Примечание 10).

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

	1 января 2022 года	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2023 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграж- дения	Курсовая разница	
Кредиты полученные	1 604 531	425 640	(995 655)	171 445	(505 462)	700 499

	1 января 2022 года	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2022 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграж- дения	Курсовая разница	
Кредиты полученные	1 986 478	815 600	(1 299 556)	125 443	(23 434)	1 604 531

Анализ средств банков и других финансовых институтов по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты физических лиц	5 077 872	3 171 817
Срочные депозиты юридических лиц	364 828	207 541
Итого средства клиентов	5 442 700	3 379 358

Средства клиентов включают начисленные и не выплаченные проценты в сумме 62 670 тыс. сом на 31 декабря 2023 года и 39 386 тыс. сом на 31 декабря 2022 года.

Ниже приведено распределение срочных депозитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	5 077 872	3 171 817
Финансовая компания	332 918	164 375
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	21 149	20 340
Инвестиционный Фонд	5 212	4 855
Услуги	3 123	17 962
Строительство	2 013	-
Прочие	413	9
Итого средства клиентов	5 442 700	3 379 358

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения, представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации	2 272	90 882
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 272	90 882

Состав выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в тыс.сом	Контрактная ставка купона в %	Балансовая стоимость в тыс.сом на 31.12.2023
Первый	28 августа 2015	28 августа 2017	75 000 000	18%	-
Второй	27 октября 2016	27 октября 2019	75 000 000	18%	-
Третий	25 сентября 2017	25 сентября 2019	25 000 000	16%	-
Четвертый	13 ноября 2017	13 ноября 2020	75 000 000	15%	-
Пятый	17 мая 2019	17 мая 2022	50 000 000	15%	-
Шестой	1 декабря 2020	1 декабря 2023	100 000 000	15%	2 272
Итого					2 272

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 31.

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2023 год	2022 год
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Текущие платежи по налогу на прибыль	(18 799)	(10 194)
<i>Отложенный налог на прибыль</i>		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	300	(2 723)
Расходы по налогу на прибыль	(18 499)	(12 917)

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

	2023 год	2022 год
Прибыль/убыток до налогообложения	158 509	102 941
Налог на прибыль по действующей ставке	(15 851)	(10 294)
Влияние постоянных разниц	(2 948)	100
Влияние временных разниц	300	(2 723)
Расходы по налогу на прибыль	(18 499)	(12 917)

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

	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
Текущие налоговые активы/(обязательства)	(2 605)	1 400
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(5 431)	(5 731)

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

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Основные средства и нематериальные активы	764	818	-	-	764	818
Денежные средства и их эквиваленты	378	172	-	-	378	172
Средства в банках	47	156	-	-	47	156
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	(8 467)	(8 409)	(8 467)	(8 409)
Активы на праве пользования	349	245	-	-	349	245
Резервы по накапливаемым отпускам	1 498	1 287	-	-	1 498	1 287
Итого отложенные налоговые активы/ обязательства	3 036	2 678	(8 467)	(8 409)	(5 431)	(5 731)

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Изменение отложенного налога в течение 2023 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в доходах (расходах) 2023 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	818	(54)	764
Денежные средства и их эквиваленты	172	206	378
Средства в банках	156	(109)	47
Кредиты, предоставленные клиентам	(8 409)	(58)	(8 467)
Активы на праве пользования	245	104	349
Резервы по накапливаемым отпускам	1 287	211	1 498
Итого	(5 731)	300	(5 431)

Изменение отложенного налога в течение 2022 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в доходах (расходах) 2022 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	601	217	818
Денежные средства и их эквиваленты	148	24	172
Средства в банках	351	(195)	156
Кредиты, предоставленные клиентам	(5 460)	(2 949)	(8 409)
Активы на праве пользования	102	143	245
Резервы по накапливаемым отпускам	1 250	37	1 287
Итого	(3 008)	(2 723)	(5 731)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выкупу имущества	19 033	15 841
Обязательства перед заемщиками по возврату средств	13 215	13 591
Переплата заемщиков	2 131	1 791
Торговая кредиторская задолженность	-	528
Обязательства по комиссионным	21	460
Итого прочих финансовых обязательств	34 400	32 211
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв на отпуска	8 982	9 763
Резерв на премию	3 798	3 140
Обязательства перед бюджетом (за исключением налога на прибыль)	18 302	9 775
Доходы будущих периодов	306	716
Невыясненная сумма	755	329
Итого прочих нефинансовых обязательств	32 143	23 723
Итого прочих обязательств	66 543	55 934

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом
Уставный капитал	605 000	1 000	605 000	300 000	1 000	300 000
Итого уставный капитал	605 000		605 000	300 000		300 000

Обыкновенные акции в количестве 480 000 штук имеют номинальную стоимость 1 000 сом за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции в количестве 125 000 штук имеют номинальную стоимость 1 000 сом за акцию.

28 марта 2023 года было проведено общее собрание акционеров, где было принято решение о распределении прибыли по МСФО, полученной в 2022 году в сумме 90 024 тыс. сом:

- на выплату дивидендов по привилегированным акциям в сумме 8 000 тыс. сом;
- на выплату дивидендов по простым акциям в сумме 34 506 тыс. сом
- оставить в распоряжении Компании и направить в нераспределенную прибыль 47 518 тыс. сом.

На очередном общем собрании акционеров от 28 марта 2023 года было принято решение об увеличении количества обращаемых акций Компании с 250 000 штук до 480 000 штук путем выпуска обыкновенных акций в количестве 230 000 штук на сумму 230 000 тыс. сом. 5 июля 2023 года Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики принято решение о регистрации отчета об итогах публичного предложения обыкновенных акций Компании.

На внеочередном общем собрании акционеров от 2 мая 2023 года было принято решение об увеличении количества обращаемых акций Компании с 480 000 штук до 605 000 штук путем выпуска привилегированных акций в количестве 75 000 штук на сумму 75 000 тыс. сом. В связи с этим от 20 октября 2023 года Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики принято решение о регистрации отчета об итогах публичного предложения обыкновенных акций Компании.

21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В 2023 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в 140 010 сумме тыс. сом. Чистая прибыль, принадлежащая акционерам обыкновенных акций за вычетом дивидендов привилегированных акций за 2023 год, составила 132 010 тыс. сом.

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

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	132 010	82 024
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	362 110	250 000
Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)	361,56	328,10

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ*Судебные разбирательства*

В течение отчетного года Компания участвовала в ряде судебных процессов (в качестве истца), возникших в ходе осуществления обычной деятельности. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо незавершенных судебных процессов или прочих претензий, окончание которых могло бы иметь существенное неблагоприятное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании, или которые были бы не начислены или раскрыты в данных финансовых отчетах.

Налоговое законодательство

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

Страхование

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

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2023 год	2022 год
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	1 424 562	1 135 800
Средства в банках	2 015	1 353
Прочие процентные доходы	5 778	2 011
Итого процентных доходов	1 432 355	1 139 164
Процентные расходы:		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты банков и финансовых учреждений	(171 446)	(289 956)
Средства клиентов	(652 529)	(296 335)
Выпущенные облигации	(11 250)	(16 889)
	(835 225)	(603 180)
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости</i>		
Производные финансовые инструменты	(10 656)	(64 023)
	(10 656)	(64 023)
Процентные расходы по аренде	(5 176)	(4 830)
Итого процентных расходов	(851 057)	(672 033)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	581 298	467 131

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

24. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Кредиты, предоставленные клиентам
сальдо на 31.12.2021	94 620
начисление/восстановление	42 042
списание	(48 178)
сальдо на 31.12.2022	88 484
начисление/восстановление	69 043
влияние валюты	(21 346)
списание	(2 778)
сальдо на 31.12.2023	133 403

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

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в банках	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам	Итого прочие активы
сальдо на 31.12.2021	1 484	3 512	17 555	22 551
начисление/восстановление	238	(1 954)	9 990	8 274
сальдо на 31.12.2022	1 722	1 558	27 545	30 825
начисление/восстановление	2 053	(1 091)	7 236	8 198
сальдо на 31.12.2023	3 775	467	34 781	39 023

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2023 год	2022 год
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	1 522	(12 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(274)	(1 838)
Итого	1 248	(14 720)

26. КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ

	2023 год	2022 год
Комиссионные, уплаченные банкам	9 595	2 586
Комиссия за обналчивание	6 819	6 291
Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже облигаций	1 459	1 099
Комиссия на погашение	717	1 361
Прочие комиссионные расходы	1	3 530
Итого комиссии уплаченные	18 591	14 867

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	315	728
Доход (убыток) от реализации основных средств (сальдо)	238	(181)
Доход (убыток) от реализации залогового имущества	116	-
Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	58	160
Прочие доходы	-	71
Итого прочие доходы/расходы	727	778

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Вознаграждения работникам	187 394	158 552
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	32 849	27 293
Амортизация активов на праве пользования	21 345	19 275
Налоги, кроме налога на прибыль	14 388	19 216
Представительские расходы	9 957	7 113
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 792	6 549
Расходы на рекламу и маркетинг	6 278	4 721
Расходы на обслуживание и содержание основных средств, включая текущий ремонт	5 778	1 543
Расходы на возврат долга	5 509	5 951
Расходы на охрану и сигнализацию	4 680	3 847
Услуги связи	4 272	4 118
Вознаграждение СД	3 142	3 010
Расходы за услуги водителям и услуги ресепшюниста	2 678	4 951
Расходы на ГСМ	2 397	2 618
Командировочные расходы	2 115	2 503
Канцелярские товары и офисные принадлежности	2 093	2 599
Расходы по услугам КИБ Ишеним	1 329	1 317
Расходы на резерв на отпуска	1 161	925
Коммунальные услуги	1 068	871
Членские взносы	930	650
Расходы по аудиту и консультационные услуги	837	1 374
Прочие административные расходы	10 940	6 069
Итого операционных расходов	328 932	285 065

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Акционеры и руководство Компании являются связанными лицами.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

В ходе своей обычной деятельности Компания проводила операции со связанными лицами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение займов и депозитов.

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

	2023 год		2022 год	
	тыс. сом	средняя процентная ставка	тыс. сом	средняя процентная ставка
Отчет о финансовом состоянии				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	63 773	19,83%	16 082	20,05%
Резервы под обесценение	(580)		(164)	
Обязательства				
Депозиты	52 772	12,82%	10 927	15,22%

	2023 год	2022 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	12 646	3 104
Процентный расход	6 765	840
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение	416	469

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

	2023 год	2022 год
Члены Правления	12 400	12 335
Члены Совета Директоров	2 678	3 010

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Уровень 1	оценка происходит исходя из котированной цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств
-----------	---

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Уровень 2	оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам
Уровень 3	оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные)

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

Регулярные оценки справедливой стоимости

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

31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	1 726	-	1 726

31 декабря 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	4 100	-	4 100

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

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	307 602	-	-	307 602	307 602
Обязательные резервы на счете в НБКР	306 000	-	-	306 000	306 000

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Средства в банках	-	123 791	-	123 791	123 791
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	6 214 941	6 214 941	6 214 941
Обязательства					
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	-	-	700 499	700 499	700 499
Средства клиентов	-	-	5 442 700	5 442 700	5 442 700
Выпущенные облигации	-	-	2 272	2 272	2 272

На 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	283 973	-	-	283 973	283 973
Обязательные резервы на счете в НБКР	182 000	-	-	182 000	182 000
Средства в банках	-	190 612	-	190 612	190 612
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	5 069 984	5 069 984	5 069 984
Обязательства					
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	-	-	1 604 531	1 604 531	1 604 531
Средства клиентов	-	-	3 379 358	3 379 358	3 379 358
Выпущенные облигации	-	-	90 882	90 882	90 882

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Правила и процедуры Компании по управлению рисками

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

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

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

Сотрудники Компании управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Кредитный риск

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

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

Помимо анализа отдельных клиентов, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 10 «Кредиты, предоставленные клиентам».

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

31 декабря 2023 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	6 214 941	-	6 214 941	(3 363 085)	2 851 856
31 декабря 2022 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	5 069 984	-	5 069 984	(2 414 892)	2 655 092

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

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

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

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

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доллары США	сомы	доллары США	сомы
Процентные активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,50%	-	14,50%	-
Кредиты, предоставленные клиентам	15,03%	27,69%	16,00%	28,40%
Процентные обязательства				
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	7,27%	19,30%	8,00%	19,20%
Средства клиентов	6,17%	16,32%	6,60%	17,30%
Выпущенные облигации	-	15,50%	-	15,50%

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Компании за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Чистый процентный доход	Собственные средства	Чистый процентный доход	Собственные средства
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1 732	1 575	925	841
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1 732)	(1 575)	(925)	(841)

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Валютный риск

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

	Валюта					31 декабря 2023 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 89,0853 сом	Евро 1 евро = 98,532 8 сом	Рос.рубль 1 рос. рубль = 0,9935 сом	Каз. тенг 1 каз.тенге = 0,1960 сом	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	192 114	112 705	1 540	1 227	16	307 602
Обязательные резервы на счете в НБКР	306 000	-	-	-	-	306 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 350)	48 076	-	-	-	1 726
Средства в банках	2	123 789	-	-	-	123 791
Кредиты, предоставленные клиентам	5 107 630	1 107 311	-	-	-	6 214 941
Прочие активы	11 952	669	-	8	-	12 629
Активы в форме права пользования	26 317	-	-	-	-	26 317
Итого активы	5 597 665	1 392 550	1 540	1 235	16	6 993 006
Обязательства:						
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	447 475	253 024	-	-	-	700 499
Средства клиентов	4 332 432	1 110 268	-	-	-	5 442 700
Выпущенные облигации	2 286	-	-	-	-	2 286
Обязательства по аренде	29 808	-	-	-	-	29 808
Прочие обязательства	34 368	11	-	21	-	34 400
Итого обязательства	4 846 369	1 363 303	-	21	-	6 209 693
Открытая валютная позиция	751 296	29 247	1 540	1 214	16	783 313
В % к капиталу (%%)	90,21%	3,51%	0,18%	0,15%	0,00%	

	Валюта					31 декабря 2022 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 85,6800 сом	Евро 1 евро = 91,437 7сом	Рос.рубль 1 рос. рубль = 1,1763 сом	Каз.тенге 1 каз.тенге = 0,1852 сом	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159 929	122 202	661	1 094	87	283 973

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Валюта					31 декабря 2022 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 85,6800 сом	Евро 1 евро = 91,437 7сом	Рос.рубль рос. рубль = 1,1763 сом	Каз.тенге 1 каз.тенге = 0,1852 сом	
Обязательные резервы на счете в НБКР	182 000	-	-	-	-	182 000
Средства в банках	44 119	146 493	-	-	-	190 612
Производный финансовый актив	(38 740)	42 840	-	-	-	4 100
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	4 232 533	837 451	-	-	-	5 069 984
Активы в форме права пользования	19 983	-	-	-	-	19 983
Прочие активы	5 794	162	-	8	-	5 964
Итого активы	4 605 618	1 149 148	661	1 102	87	5 756 616
Обязательства:						
Кредиты банков	1 113 090	491 441	-	-	-	1 604 531
Средства клиентов	2 757 152	622 206	-	-	-	3 379 358
Выпущенные облигации	90 882	-	-	-	-	90 882
Обязательства по аренде	22 433	-	-	-	-	22 433
Прочие обязательства	32 202	9	-	-	-	32 211
Итого обязательства	4 015 759	1 113 656	-	-	-	5 129 415
Открытая валютная позиция	589 859	35 492	661	1 102	87	627 201
В % к капиталу (%%)	89,33%	5,38%	0,10%	0,17%	0,01%	

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал на дату отчета	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал на дату отчета
10% рост курса доллара США по отношению к сому	6 615	5 110	5 074	4 109
10% снижение курса доллара США по отношению к сому	(6 615)	(5 110)	(5 074)	(4 109)

Риск ликвидности

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

- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежеквартальный мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств Компании для контроля ежедневной потребности в ликвидности и обеспечения выполнения обязательств;

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

- анализ структуры и оценки устойчивости заемных средств;
- стоимость ресурсов;
- заимствования на денежном рынке;
- оценка качества активов.

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2023 год
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 726	-	-	-	1 726
Кредиты, предоставленные клиентам	161 958	32 558	514 729	3 792 819	1 712 877	-	6 214 941
Итого активы, по которым начисляются проценты	161 958	32 558	516 455	3 792 819	1 712 877	-	6 216 667
Денежные средства и их эквиваленты	307 602	-	-	-	-	-	307 602
Обязательные резервы на счете в НБКР	-	-	-	-	-	306 000	306 000
Средства в банках	-	-	-	123 791	-	-	123 791
Прочие активы	12 629	3 874	379	-	-	-	16 882
Основные средства и нематериальные активы	-	-	1 015	17 278	-	-	18 293
Активы в форме права пользования	-	-	-	26 317	-	-	26 317
Долгосрочные активы, предназначенные к продаже	-	-	67 119	-	-	-	67 119
ИТОГО АКТИВЫ	482 189	36 432	584 968	3 960 205	1 712 877	306 000	7 082 671
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и	15 951	71 961	284 599	327 988	-	-	700 499

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2023 год
других финансово-кредитных учреждений							
Средства клиентов	508 123	676 264	2 621 222	1 637 091	-	-	5 442 700
Выпущенные облигации	-	2 272	-	-	-	-	2 272
Обязательства по аренде	-	-	-	29 808	-	-	29 808
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	524 074	750 458	2 905 821	1 994 887	-	-	6 175 280
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	5 431	-	-	5 431
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 605	-	-	-	-	-	2 605
Прочие обязательства	2 907	18 302	45 334	-	-	-	66 543
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	529 586	768 799	2 951 155	2 000 318	-	-	6 249 858
Разница между активами и обязательствам и в процентах к сумме капитала	(47 379) (5,69%)	(732 367) (87,94%)	(2 366 187) (284,12%)	1 959 887 235,33%	1 712 877 205,67%	306 000 36,74%	

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2022 год
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 100	-	-	-	4 100

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2022 год
Кредиты, предоставленные клиентам	153 699	156 402	455 471	3 679 841	624 571	-	5 069 984
Итого активы, по которым начисляются проценты	153 699	156 402	459 571	3 679 841	624 571	-	5 074 084
Денежные средства и их эквиваленты	283 973	-	-	-	-	-	283 973
Обязательные резервы на счете в НБКР	-	-	-	-	-	182 000	182 000
Средства в банках	-	-	-	190 612	-	-	190 612
Прочие активы	1 243	2 654	3 362	-	-	-	7 259
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	1 400	-	-	-	1 400
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	12 689	-	-	12 689
Активы в форме права пользования	-	-	-	19 983	-	-	19 983
Долгосрочные активы, предназначенные к продаже	-	-	47 178	-	-	-	47 178
ИТОГО АКТИВЫ	438 915	159 056	511 511	3 903 125	624 571	182 000	5 819 178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансово- кредитных учреждений	26 645	61 244	536 674	204 475	775 493	-	1 604 531
Средства клиентов	81 243	145 217	955 216	1 894 774	302 908	-	3 379 358
Выпущенные облигации	-	-	90 882	-	-	-	90 882
Обязательства по аренде	-	-	-	22 433	-	-	22 433
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	107 888	206 461	1 582 772	2 121 682	1 078 401	-	5 097 204
Отложенное обязательство по	-	-	-	5 731	-	-	5 731

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Болес 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2022 год
налогу на прибыль							
Прочие обязательства	2 453	15 435	32 656	5 390			55 934
Всего обязательств	110 341	221 896	1 615 428	2 132 803	1 078 401	-	5 158 869
Разница между активами и обязательствами	328 574	(62 840)	(1 103 917)	1 770 322	(453 830)	182 000	
в процентах к сумме капитала	49,76%	(9,52%)	(167,18%)	268,11%	(68,73%)	27,56%	

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

Географическая концентрация

	На 31.12.2023 год			На 31.12.2022 год		
	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	307 602	-	307 602	283 973	-	113 649
Средства в банках	123 791	-	123 791	190 612	-	2 398
Обязательные резервы на счете в НБКР	306 000			182 000		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 726	-	1 726	4 100	-	14 781
Кредиты, предоставленные клиентам	6 214 941	-	6 214 941	5 069 984	-	1 752 593
Прочие активы	12 629			5 964		
Итого	6 966 689	-	6 648 060	5 736 633	-	1 883 421
Финансовые обязательства						
Средства финансово-	369 370	331 129	700 499	505 107	1 099 424	1 604 531

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

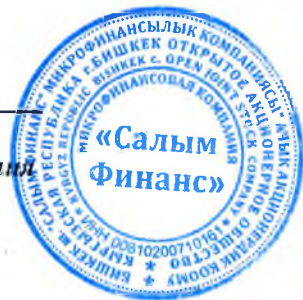
	На 31.12.2023 год			На 31.12.2022 год		
	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего	Кыргызская Республика	ОЭСР*	Всего
кредитных учреждений						
Прочие обязательства	34 400	-	34 400	32 211	-	32 211
Итого	403 770	331 129	734 899	537 318	1 099 424	1 636 742
Чистая позиция	6 562 919	(331 129)	5 913 161	5 199 315	(1 099 424)	246 679

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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


Кулов М.Т.

Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.

Главный бухгалтер