

ЗАО «В. ЯКОБС - АУДИТ»



CJSC «W. JACOBS - AUDIT»

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее деятельности, движения денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной 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 обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, утверждена Генеральным директором ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС» 31 марта 2023 года.

Мы, нижеподписавшиеся, удостоверяем правильность и достоверность отражения данных о финансовом состоянии ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС».

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
31 марта 2023 года



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

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

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой көч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс/Fax: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ A-13 31 марта 2023

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС» (далее Компания) отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности Компании 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.

Мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем заключении.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В соответствии с МСФО на конец каждого отчетного периода Компании следует оценивать наличие объективных свидетельств того, что финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, обесценились. Такой тест на обесценение оказался существенным для целей нашего аудита, так как процесс оценки является сложным и требующим применения профессионального суждения. Кроме того, процесс оценки основан на предположениях, на которые влияют будущие экономические и рыночные условия. В финансовой отчетности Компании основную часть финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составляют «Кредиты клиентам». Раскрытия Компании в отношении «Кредитов клиентам», представлены в Примечании 13 к финансовой отчетности. «Кредиты клиентам» составляют более 90% от активов Компании. Оценка обесценения осуществляется Компанией в соответствии с требованиями МСФО с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, и распределения кредитов по следующим категориям: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не обесцененные, ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные, требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, таких как срок просроченной задолженности, существенное ухудшение финансового положения заемщика, реструктуризация. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Мы проанализировали внутренние документы Компании по вопросам обесценения, включая методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, на предмет их соответствия МСФО. Мы оценили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения по состоянию на отчетную дату. Мы проанализировали подходы, методы и допущения, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков. Наши процедуры включали тестирование внутреннего контроля Компании в отношении процессов обесценения выданных кредитов, включая идентификацию активов, подверженных обесценению, а также арифметическую точность применяемых расчетов. Путем изучения кредитных досье, мониторинговых отчетов, тестирования дополнительных данных, проведения обсуждений с руководителями структурных подразделений Компании, мы оценили, насколько последовательными были модели оценки, применяемые Компанией, сравнили использованные допущения с финансовой и экономической информацией доступной из других источников. Наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего, тестирование внутреннего контроля в отношении последовательного применения внутренних нормативных документов по вопросам обесценения финансовых активов.

Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение 31 марта 2023 года, адресованное акционерам Компании.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного Руководством Компании;

- делаем вывод о правомерности применения Руководством Компании допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



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

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

31 марта 2023 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Процентные доходы	5	259,986	226,886
Процентные расходы	5	(90,831)	(76,587)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	5	169,155	150,299
Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	2,553	(13,383)
Чистый процентный доход		171,708	136,916
Комиссионные доходы	7	668	3,829
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	8	(15,485)	(8,739)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами		(18,503)	(14,477)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	177	1,556
Прочий доход, нетто	9	881	337
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(32,262)	(17,494)
Операционные расходы	10	(133,000)	(118,691)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		6,446	731
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	11	(1,281)	(433)
Прибыль/ (убыток) за год		5,165	298
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5,165	298
<i>Прибыль/(убыток) на акцию (сом)</i>	24	26	2

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
 31 марта 2023 года



В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	5,385	23,774
Кредиты клиентам	13	808,252	784,645
Производные финансовые инструменты	14	21,555	14,163
Основные средства и нематериальные активы	15	9,446	8,821
Активы в форме права пользования	16	10,556	11,066
Прочие активы	17	11,117	7,314
Отложенные налоговые активы	11	58	414
ВСЕГО АКТИВЫ		866,369	850,197
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и займы полученные	18	628,290	619,164
Субординированные займы	18,19	45,802	43,990
Обязательства по аренде	16	11,196	10,714
Прочие обязательства	21	9,054	9,467
Итого обязательства		694,342	683,335
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	198,755	198,755
Непокрытый убыток		(26,728)	(31,893)
Итого капитал		172,027	166,862
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		866,369	850,197

Генеральный директор



Хомьяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
31 марта 2023 года



В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		258,284	224,643
Проценты выплаченные		(83,156)	(77,757)
Комиссии полученные		668	3,829
Прочий доход		905	337
Операционные расходы		(121,098)	(105,652)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		55,603	45,400
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(19,559)	(170,164)
Производные финансовые инструменты		(25,895)	17,178
Прочие активы		(10,732)	(7,604)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Прочие обязательства		6,032	11,922
Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(50,154)	(148,668)
Налог на прибыль уплаченный		(670)	(116)
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		4,779	(103,384)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,341)	(5,888)
Приобретение долговых ценных бумаг		(19,789)	
Погашение долговых ценных бумаг		19,996	
Погашение депозитов		-	12,400
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,134)	6,512
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	42,150
Выпущенные облигации		(73)	
Кредиты и займы полученные		159,947	618,995
Выплаты по кредитам и займам полученным		(164,452)	(607,829)
Погашение обязательств по аренде		(8,123)	(8,334)
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		(12,701)	44,982
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(5,811)	(246)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(18,867)	(52,136)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	24,413	76,549
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	5,546	24,413

Генеральный директор

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
31 марта 2023 года

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Простые акции	Непокрытый убыток	Итого
На 31 декабря 2020 года	156,605	(32,191)	124,414
Выпуск акций	42,150	-	42,150
Совокупный доход за год	-	298	298
На 31 декабря 2021 года	198,755	(31,893)	166,862
Совокупный доход за год	-	5,165	5,165
На 31 декабря 2022 года	198,755	(26,728)	172,027

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2023 года

Б.ЯКОВС-АУДИТ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

«Микрофинансовая компания ОКСУС» (далее Компания) является специализированным финансово-кредитным учреждением, созданным в форме закрытого акционерного общества. Свидетельство о государственной перерегистрации в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики серии ГПЮ № 0055352, регистрационный №23255-3301-ЗАО от 25 июля 2022 года, код ОКПО 24178932. Дата первичной государственной регистрации Компании в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики 12 июля 2006 года.

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

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

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

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций:

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

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

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

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

Филиал	Адрес
1 Аламединское представительство	Бишкек, Бишкек, ул. Муса –Джалиля, 170
2 Бишкекский филиал №2	Бишкек, Бишкек, ул. Токтогула, 242
3 Бишкекский филиал № 1	Чуйская область, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 199
4 Сокулукское представительство	Чуйская область, с. Сокулук, ул. Фрунзе, 149 Б
5 Беловодское представительство	Чуйская область, с. Беловодское, ул. Ленина, 32
6 Ошский филиал	Ошская область, г. Ош, улица Навои, 11 А
7 Кара-Суйское представительство	Ошская область, Кара-Сууйский р-н, г Кара-суу, ул Ленина б-н
8 Иссык-Кульский филиал	Иссык-Кульская область, Каракол, ул. Жамансариева, 190
9 Кызыл-Суйское представительство	Иссык-Кульская область, Кызыл - Суу, ул. Ибраева, 64
10 Джалал-Абадский филиал	Джалал – Абадская область, г. Джалал – Абад, улица Бакиева, 13
11 Базар-Коргонское представительство	Джалал – Абадская область, г. Базар-Коргон, ул. А. Текебаева, 30
12 Кербенский филиал	Джалал – Абадская область, г. Кербен, ул. Уметалиева, 163
13 Ала-Букинское представительство	Джалал – Абадская область, с. Ала-Бука, Сартмамбетова, 81
14 Баткенский филиал	Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева, б/н
15 Кадамжайское представительство	Баткенская область, г. Кадамжай, ул. Орозбекова, б/н
16 Араванское Представительство	Ошская обл., Араванский р-н, с. Араван, ул. ОШ 3000, б-н

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. количество сотрудников Компании составляло 142 и 133 человек, соответственно.

Акционеры

Структура акционеров Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
	доля	доля
Агентство по техническому сотрудничеству и развитию	58.136%	58.136%
ОКСУС Холдинг	41.818%	41.818%
Сеть развития ОКСУС	0.045%	0.045%
	100%	100%

Отношения с Государством

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

Примечание 2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

Финансовая отчетность Компании включает в себя следующие виды отчетности:

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

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. По каждому числовому показателю отчетности приведены сопоставимые показатели предыдущего отчетного периода. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

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

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональная валюта

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

Валюта представления

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

Примечание 3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2022 года.

а) Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

(I) Стандарты, изменения и разъяснения, применимые по состоянию или после 1 января 2022 года

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

- Поправки к стандартам (цикл 2018-2020 гг.):
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: Учет затрат на выполнение контракта
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Обновление ссылки на концептуальные основы

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

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

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

Стандарт/ Интерпретация	Применяется к годовым периодам, начиная с или после
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных	Январь 1, 2024
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям 2 «Формирование суждений о существенности»: Раскрытие учетных политик	Январь 1, 2023

Стандарт/ Интерпретация	Применяется к годовым периодам, начиная с или после
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение бухгалтерских оценок	Январь 1, 2023
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим из единичной операции»	Январь 1, 2023
Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой	Январь 1, 2024
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Долгосрочные обязательства с ковенантами.	Январь 1, 2024
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	Январь 1, 2023

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

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

b) Влияние геополитических событий на представление финансовой отчетности и принцип непрерывности деятельности

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

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

c) Пересчет иностранной валюты

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

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

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

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

Наименование валюты	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Доллар США (USD)	85.6800	84.7586
Евро (EUR)	91.4377	95.7857
Российский рубль	1.1763	1.1409

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

d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе и остатков на банковских счетах, а также ликвидных финансовых вложений на срок три месяца или менее с даты их приобретения. Актив представляет собой денежные средства или, их эквиваленты, если только не существует ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

e) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Финансовые активы

Первоначальное признание и последующая оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты). Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются два следующих условия:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам, счета к получению.

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками: • его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная — если это нефинансовая переменная — не является специфичной для какой-либо из сторон по договору; • для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов; • расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем. Компания заключает сделки по производным инструментам с коммерческими банками Кыргызской Республики. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная.

Прекращение признания

Финансовый актив (или — где применимо — часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета о финансовом положении Компании), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо
 - (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо
 - (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Обесценение финансовых активов

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки. Он оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной основе. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные ей кредиты следующим образом:

- Страта 1: При первоначальном признании кредита Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Страте 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Страты 2.
- Страта 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Страте 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Страты 3.
- Страта 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то уменьшается валовая балансовая стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При определении вероятности дефолта PD, Компания использует такие макроэкономические показатели как реальный ВВП, темп роста производства, индекс потребительских цен и обменный курс доллара США к сом. Источником указанных показателей являются данные международных исследовательских центров (Bloomberg, Global Insight, Trading Economics, ADB, IMF, World Bank). При этом для получения прогнозных макроэкономических показателей рассматриваются три сценария: базовый, оптимистический и пессимистический. Для каждого из сценариев исчисляются вероятности наступления.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков описаны ниже:

- Страта 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- Страта 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.
- Страта 3: В отношении кредитов, которые являются кредитно-обесцененными, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Страты 2, а PD устанавливается на уровне 100%.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Компания предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика. Компания считает кредит реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Компания не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные кредитным комитетом. Реструктуризация кредита может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, т. е. эффективной процентной ставки, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Компании подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных кредитов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Стратой 2 и Стратой 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по кредиту, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Страты 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан. Когда условия кредита пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Компания также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Страте 3.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые обязательства Компании включают кредиты и займы полученные, а также счета к оплате в составе прочих обязательств.

Последующая оценка

После первоначального признания кредиты и займы полученные, а также счета к оплате, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

f) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, в рамках добровольной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемости этой стоимости или ее определения по иной методике. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости принимается во внимание характеристики актива или обязательства, если бы их приняли во внимание участники рынка. Для оценок и раскрытий в данной отчетности справедливая стоимость определяется указанным выше образом, за исключением оценок, сравнимых, но не равных справедливой стоимости (например, чистая возможная стоимость реализации при оценке запасов по МСФО (IAS) 2 или ценность использования при оценке обесценения по МСФО (IAS) 36).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Помимо этого, при составлении отчетности оценка по справедливой стоимости классифицируется по уровням в зависимости от наблюдаемости исходных данных и их существенности для оценки:

- уровень 1 — котируемые цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые организация может наблюдать на дату оценки;
- уровень 2 — исходные данные, не соответствующие уровню 1, но наблюдаемые для актива или обязательства напрямую либо косвенно; и
- уровень 3 — ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

g) Основные средства

Основные средства, принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости, включая, где это необходимо, чистую текущую стоимость затрат на демонтаж и ликвидацию актива в конце срока полезного использования. В отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую дату составления финансовой отчетности проводится анализ на предмет уменьшения предполагаемой экономической выгоды от владения основными средствами по сравнению с их балансовой стоимостью, а также оценивается необходимость увеличения (создания) или уменьшения резерва под предполагаемое обесценение основных средств.

Амортизация основных средств рассчитывается прямолинейным методом в течение срока полезной службы. Амортизация начисляется по основным средствам, приобретенным до 15 числа текущего месяца за полный месяц, а приобретенным после 15 числа амортизация начисляется со следующего месяца после даты приобретения.

Компания установила следующие сроки полезной службы основных средств:

Оборудование	3 года
Мебель и офисное оборудование	3 года
Транспортные средства	5 лет
Благоустройство арендованной собственности	В течение срока действия договора аренды

Затраты по ремонту и обслуживанию отражаются в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток от ликвидации, или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от их реализации и балансовой стоимостью, и включаются в состав прибыли или убытка.

h) Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости. Нематериальные активы представлены программным обеспечением, которое в последующем учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезной службы нематериальных активов определен 3 года.

i) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает признаки аренды, включающие право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательство по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базового актива.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Компания определила срок полезного использования арендуемых офисных помещений в течение срока действия договора аренды, с учетом возможности его продления от 3 до 5 лет.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компаний опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Выплаты по аренде

Компания классифицирует в отчете о движении денежных средств денежные платежи в отношении погашения процентов по обязательству по аренде в составе операционной деятельности.

ж) Прочие активы

В состав прочих активов Компании включаются нефинансовые активы (авансовые платежи по налогам, авансы выданные, ТМЗ). При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

В последующем материальные активы учитываются по возмещаемой стоимости, определяемой как наибольшее из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и ценности от использования.

к) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы.

л) Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Кыргызской Республике, где Компания ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании.

т) Выплаты служащим

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

п) Пенсионные обязательства

В отношении своих сотрудников Компания осуществляет все обязательные платежи в Социальный фонд Кыргызской Республики, которые рассчитываются в процентах от суммы заработной платы до удержания налогов. Данные выплаты могут быть классифицированы как пенсионный план с установленными взносами. Отчисления в соответствии со схемой установленных пенсионных взносов признаются расходами в том периоде, в котором они были осуществлены.

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Компания не применяет систему льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

о) Акционерный капитал и дивиденды

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение собственных средств акционеров (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

р) Признание доходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды и, если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы

Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Страте 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Компания рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. Процентный доход по всем финансовым активам, предназначенным для торговли, и финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки.

Комиссионные доходы

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредитов велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды, и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

q) Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

г) Ошибки предшествующих периодов

Компания корректирует существенные ошибки прошлых периодов ретроспективно в первой финансовой отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения путем пересчета сравнительных сумм за предыдущий период(ы), в котором произошла ошибка; или если ошибка произошла до самого раннего представленного периода, путем пересчета начального сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний из представленных предшествующих периодов.

Примечание 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

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

Общие вопросы

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие: • система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией; • критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемых кредитных убытков за весь срок, и качественная оценка; • разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных; • определение взаимосвязей между макроэкономическими показателями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD; • выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств

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

Аренда – Компания в качестве арендатора

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

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

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

Налоговое законодательство

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

Примечание 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	2022	2021
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	256,410	224,297
Штрафы и пени по кредитам	2,711	1,469
Процентные доходы по депозитам	658	1,120
Процентный доход по ЦБ	207	-
Итого	259,986	226,886
Процентные расходы:		
Процентные расходы по займам	(88,945)	(75,265)
Процентные расходы по аренде	(1,886)	(1,322)
Итого	(90,831)	(76,587)
Чистые процентные доходы	169,155	150,299

Примечание 6. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты клиентам
31 декабря 2020	34,129
Формирование резервов	13,383
Погашение ранее списанных кредитов	4,408
Списание кредитов	(13,826)
31 декабря 2021	38,094
Формирование резервов	(2,553)
Погашение ранее списанных кредитов	6,896
Списание кредитов	(9,324)
31 декабря 2022	33,113

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

	Прочие активы	Средства в банках	Итого
31 декабря 2020	299	2,356	2,655
Формирование резервов	161	(1,717)	(1,556)
Влияние изменения курса валют	3	-	3
31 декабря 2021	463	639	1,102
Формирование резервов	301	(478)	(177)
Списание	(166)	-	-
Влияние изменения курса валют	2	-	2
31 декабря 2022	600	161	761

Примечание 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	2022	2021
Комиссионные доходы от обслуживания кредитов	668	3,829
Итого	668	3,829

Примечание 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена следующим образом:

	2022	2021
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(15,945)	(8,093)
Прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	460	(646)
Итого	(15,485)	(8,739)

Примечание 9. ПРОЧИЙ ДОХОД, НЕТТО

Чистый прочий доход Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлен следующим образом:

	2022	2021
Возмещение расходов	661	323
Прочие доходы	220	205
Эффект от модификации договоров аренды	-	(191)
Итого	881	337

Примечание 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	2022	2021
Расходы на персонал	(80,573)	(73,711)
Амортизация активов в виде права пользования	(7,210)	(7,489)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(6,516)	(5,982)
Расходы на ГСМ и транспорт	(5,083)	(4,371)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4,692)	(4,668)
Расходы на возврат долга	(2,867)	(2,120)
Краткосрочная аренда	(2,275)	(925)
Расходы на обучение	(2,230)	(505)
Расходы на программное обеспечение	(1,967)	(1,481)
Расходы по управлению	(1,949)	(1,754)
Командировочные расходы	(1,837)	(1,636)
Охрана	(1,825)	(1,652)
Расходы на коммуникации	(1,718)	(1,623)
Техническое обслуживание основных средств	(1,425)	(1,103)
Расходы по банковским услугам	(1,205)	(1,154)
Расходы на канцелярские принадлежности	(1,042)	(788)
Консультационные услуги	(979)	(974)
Коммунальные расходы	(917)	(896)
Расходы на аудит	(750)	(1,191)
Расходы на рекламу	(732)	(491)
Юридические услуги	(481)	(720)
Малоценные быстроизнашивающиеся предметы	(273)	(360)
Представительские расходы	(13)	(114)
Штрафы и пени	(8)	(233)
Прочие расходы	(4,433)	(2,750)
Итого	(133,000)	(118,691)

Примечание 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства отражают чистый налоговый эффект от временных разниц. Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлен следующим образом:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Основные средства	380	435	-	-	380	435
Аренда	64	-	-	(35)	64	(35)
Резервы под обесценение кредитов выданных	-	-	(640)	(267)	(640)	(267)
Резервы под обесценение прочих активов	16	64	-	-	16	64
Резервы по накапливаемым отпускам	163	135	-	-	163	135
Прочие начисленные резервы	75	82	-	-	75	82
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	698	716	(640)	(302)	58	414

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

	2022	2021
Расходы по текущему налогу на прибыль	(925)	(116)
Возникновение и аннулирование временных разниц	(356)	(317)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(356)	(317)
Расходы по налогу на прибыль	(1,281)	(433)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	6,446	731
Налог на прибыль по действующей ставке	(645)	(73)
Влияние постоянных разниц	(636)	(360)
Расходы по налогу на прибыль	(1,281)	(433)

Информация о текущих налоговых обязательствах по налогу на прибыль представлена в Примечании 21.

Примечание 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены следующими статьями:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Денежные средства на расчетных счетах в банках	4,854	23,922
Денежные средства в платежных терминалах	361	-
Денежные средства в кассе	331	491
	5,546	24,413
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161)	(639)
Итого	5,385	23,774

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 6.

Примечание 13. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты клиентам	828,897	812,554
Начисленные проценты	24,008	22,513
Неамортизированная часть комиссий, полученных по кредитам клиентам	(82)	(763)
Предоплата по кредитам	(11,458)	(11,565)
Резерв под обесценение	(33,113)	(38,094)
Итого	808,252	784,645

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредитный портфель Компании являлся предметом залогового обеспечения в размере 146% (договор от 15.09.21) и 169% (договор от 27.09.21) от остатка основной суммы по кредитам, полученным от Кыргызского Инвестиционно-Кредитного Банка, а также в размере 130% от остатка основной суммы по кредиту, полученному от ОсОО «МКК Фронттиэрс» и в размере 120% от остатка основной суммы по кредиту, полученному от ЗАО «Банк Азии» (см. Примечание 18).

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Резерв под обесценение согласно требованиям регулятора	(39,509)	(40,764)
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	6,396	2,670
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	(33,113)	(38,094)

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Потребительские кредиты	308,508	303,116
Кредиты на с/х, заготовку и переработку	270,579	282,409
Кредиты на торговлю и коммерческие операции	88,771	90,849
Кредиты на услуги	86,226	64,432
Кредиты на транспорт	73,526	69,242
Кредиты на промышленность	13,755	12,691
	841,365	822,739
Резерв под обесценение	(33,113)	(38,094)
Итого	808,252	784,645

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Без обеспечения (поручительство)	651,553	629,428
Недвижимое имущество	155,321	161,808
Движимое имущество	34,491	31,503
Итого	841,365	822,739

Качество кредитов, выданных клиентам:

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Учитываемые по амортизированной стоимости			Итого риск (объем обесценения)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки Страта 1	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Страта 2	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Страта 3	
Кредиты, выданные физическим лицам:				
Стандартный рейтинг	811,656	-	-	811,656
Высокий рейтинг	-	2,664	-	2,664
Дефолт	-	-	27,045	27,045
Итого до резерва на обесценение	811,656	2,664	27,045	841,365
Резерв под ожидаемые убытки	(16,745)	(546)	(15,822)	(33,113)
Итого за минусом резерва	794,911	2,118	11,223	808,252

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

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

За 2022 год:

Кредиты, предоставленные клиентам	1 Страта	2 Страта	3 Страта	Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	
<i>На 31 декабря 2021 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	793,156	2,994	26,589	822,739
Резерв под ожидаемые убытки	(22,232)	(692)	(15,170)	(38,094)
Соотношение резервов к кредитам (%)	2.80%	23.11%	57.05%	4.63%
<i>Изменения за отчетный период</i>				
Увеличение	1,063,640	4,396	1,003	1,069,039
Перевод в другие стадии	(13,738)	(1,932)	15,670	-
Уменьшение	(1,031,402)	(2,794)	(16,217)	(1,050,413)
Изменения в резервах за отчетный период	5,487	146	(652)	4,981
<i>На 31 декабря 2022 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	811,656	2,664	27,045	841,365
Резерв под ожидаемые убытки	(16,745)	(546)	(15,822)	(33,113)
Соотношение резервов к кредитам (%)	2.06%	20.50%	58.50%	3.94%

За 2021 год:

Кредиты, предоставленные клиентам	1 Страта	2 Страта	3 Страта	Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	
<i>На 31 декабря 2020 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	623,250	9,020	27,481	659,751
Резерв под ожидаемые убытки	(16,404)	(2,786)	(14,939)	(34,129)
Соотношение резервов к кредитам (%)	2.63%	30.89%	54.36%	5.17%
<i>Изменения за отчетный период</i>				
Увеличение	1,067,545	4,040	2,536	1,074,121
Перевод в другие стадии	(14,183)	(4,420)	18,603	-
Уменьшение	(883,456)	(5,646)	(22,031)	(911,133)
Изменения в резервах за отчетный период	(5,828)	2,094	(231)	(3,965)
<i>На 31 декабря 2021 года</i>				
Кредиты, предоставленные клиентам	793,156	2,994	26,589	822,739
Резерв под ожидаемые убытки	(22,232)	(692)	(15,170)	(38,094)
Соотношение резервов к кредитам (%)	2.80%	23.11%	57.05%	4.63%

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., весь кредитный портфель был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Анализ кредитов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Примечание 14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, представляют собой комбинацию банковских кредитов в национальной валюте и депозитов в долларах США в этом же банке, в качестве залога по полученным кредитам. Данные сделки заключаются для хеджирования полученных валютных кредитов Компании. Справедливая стоимость оценена как разница между полученными кредитами, включая начисленный процент, и депозитами, переведенными по курсу НБКР на отчетную дату. Поскольку итоговый эффект данной комбинации по сути представляет собой валютный своп, вышеуказанные операции были учтены в качестве производного финансового инструмента.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. производные финансовые инструменты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	долл. США	сом	долл. США	сом
Депозиты в банках				
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	400	34,272	550	46,617
ЗАО Кыргызско-Швейцарский Банк	800	68,544	300	25,428
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	400	34,272	300	25,428
ОАО «Оптима Банк»	600	51,408	1,850	156,803
ОАО «Керемет Банк»	400	34,272	-	-
МFX Currency Risk Solutions	519	44,468	-	-
Итого	3,119	267,236	3,000	254,276
Обязательства по хеджированию				
ОсОО «МКК Фронттиэрс»	-	32,338	-	41,644
ЗАО Кыргызско-Швейцарский Банк	-	63,450	-	24,141
ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан"	-	27,295	-	23,100
ОАО «Оптима Банк»	-	47,500	-	148,000
ОАО «Керемет Банк»	-	29,200	-	-
МFX Currency Risk Solutions	-	42,749	-	-
Итого	-	242,532	-	236,885
Проценты к оплате	-	3,149	-	3,228
Справедливая стоимость	-	21,555	-	14,163

Анализ производных финансовых инструментов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

Примечание 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наличие и движение основных средств и нематериальных активов за 2022 и 2021 гг.:

	Обору- дование	Мебель и офисное оборудование	Транс- портные средства	Благоустройство арендованной собственности	Оборудо- вание к установке	Немате- риальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2020 г.	2,732	16,000	1,944	1,319	-	12,337	34,332
Поступления	710	3,094	-	566	574	944	5,888
Выбытия	(167)	(846)	-	(1,885)	-	-	(2,898)
На 31 декабря 2021 г.	3,275	18,248	1,944	-	574	13,281	37,322
Поступления	2,749	1,332	352	-	449	459	5,341
Перемещение	-	563	-	-	(563)	-	-
Выбытия	(108)	(251)	-	-	-	-	(359)
На 31 декабря 2022 г.	5,916	19,892	2,296	-	460	13,740	42,304
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2020 г.	(2,720)	(12,529)	(1,928)	(854)	-	(7,628)	(25,659)
Начислено за год	(104)	(2,771)	(13)	-	-	(1,780)	(4,668)
Выбытия	167	805	-	854	-	-	1,826
На 31 декабря 2021 г.	(2,657)	(14,495)	(1,941)	-	-	(9,408)	(28,501)
Начислено за год	(560)	(2,356)	(38)	-	-	(1,738)	(4,692)
Выбытия	98	237	-	-	-	-	335
На 31 декабря 2022 г.	(3,119)	(16,614)	(1,979)	-	-	(11,146)	(32,858)
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2021 г.	618	3,753	3	-	574	3,873	8,821
31 декабря 2022 г.	2,797	3,278	317	-	460	2,594	9,446

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., основных средств, которые были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам, не имелось.

Полностью амортизированные основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составили 20,608 тыс.сом и 16,752 тыс.сом, соответственно.

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение Компании.

Примечание 16. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Компания заключила ряд договоров на аренду офисных помещений в целях осуществления операционной деятельности. В отношении данных договоров Компания оценивает активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Обязательство по аренде оценено по справедливой стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Компания при определении процентной ставки руководствовалась средними ставками по кредитам и займам полученным, действовавшим на дату начала аренды.

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

	Офисные помещения
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2020 года	8,584
Прирост стоимости в отчетном периоде	9,651
Эффект от модификации	320
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(7,489)
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2021 года	11,066
Прирост стоимости в отчетном периоде	6,612
Эффект от модификации	88
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(7,210)
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2022 года	10,556

Балансовая стоимость обязательств по аренде представлена следующим образом:

	Офисные помещения
Балансовая стоимость обязательства на 31 декабря 2020 года	9,875
Прирост стоимости в отчетном периоде	9,293
Эффект от модификации	130
Признание финансовых расходов	1,322
Фактические платежи по аренде	(9,656)
Влияние курсовых разниц от переоценки	(250)
Балансовая стоимость обязательства на 31 декабря 2021 года	10,714
Прирост стоимости в отчетном периоде	6,612
Эффект от модификации	88
Признание финансовых расходов	1,886
Фактические платежи по аренде	(8,123)
Влияние курсовых разниц от переоценки	19
Балансовая стоимость обязательства на 31 декабря 2022 года	11,196

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

	2022	2021
Расходы по амортизации актива в виде права пользования (Примечание 10)	(7,210)	(7,489)
Процентный расход по обязательствам по аренде (Примечание 5)	(1,886)	(1,322)
Итого	(9,096)	(8,811)

Примечание 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены следующими статьями:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Финансовые активы:		
Счета к получению	4,396	864
Прочие финансовые активы	1,146	-
Затраты на выпуск облигаций (см Примечание 17)	72	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(409)	(443)
Итого	5,205	421

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Нефинансовые активы:		
Авансы выданные	4,762	6,066
Налоги, оплаченные авансом	243	20
Материалы	637	749
Прочие	461	78
Итого	6,103	6,913
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(191)	(20)
Итого	5,912	6,893
Всего	11,117	7,314

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 6.

Анализ прочих активов по структуре валют, срокам погашения и географическая концентрация представлены в Примечании 27.

Примечание 18. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты и займы, полученные Компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты и займы полученные	618,335	612,988
Начисленные проценты к оплате	12,075	9,804
Несамортизированная часть дисконта по комиссиям выплаченным	(2,120)	(3,628)
Итого	628,290	619,164

Заемные средства получены Компанией от следующих организаций и финансовых учреждений:

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Остаток основной суммы	Начисленные проценты	Несамортизированная часть комиссий	31 декабря 2022	Обеспечение
ACTED	45,410	761	-	46,171	Не предусмотрено
Alterfin	98,193	5,353	(387)	103,159	Не предусмотрено
ARBOR FS ltd	27,846	648	(4)	28,490	Не предусмотрено
Frontiers LTD	117,769	976	(701)	118,044	Право требования по кредитным договорам с заемщиками на сумму 130% от остатка основной суммы
GRAMEEN Credit Agricole Microfinance Foundation	82,996	646	(271)	83,371	Не предусмотрено
INCOFIN	80,539	368	(385)	80,522	Не предусмотрено
Investing for Development Sicav - ADA	46,267	1,265	(59)	47,473	Не предусмотрено
responsAbility SICAV (Lux)	13,709	286	-	13,995	Не предусмотрено
Symbiotics	72,855	1,528	(313)	74,070	Не предусмотрено
ЗАО "Банк Азии"	17,001	104	-	17,105	Право требования по кредитным договорам с заемщиками на сумму 120% от остатка основной суммы
Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк/КИСВ	15,750	140	-	15,890	Право требования по удовлетворительному кредитному портфелю заемщика на сумму 146% от остатка основной суммы (договор от 15.09.21) и на сумму 169% от остатка основной суммы (договор от 27.09.21)
Итого	618,335	12,075	(2,120)	628,290	

ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС»

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах кыргызских сом)

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

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

	Кредиты и займы полученные	Субординированные займы (см. Примечание 19)	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	590,775	53,640	644,415
Поступления от выпуска	618,995	-	618,995
Признание дисконта (неденежные операции)	-	-	-
Погашение	(596,823)	(11,006)	(607,829)
Курсовые разницы	7,384	1,359	8,743
Начисленные проценты (неденежные операции)	70,115	2,637	72,752
Амортизация комиссии по займам полученным (неденежные операции)	2,514	-	2,514
Погашение процентов	(73,796)	(2,640)	(76,436)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	619,164	43,990	663,154
Поступления от выпуска	159,947	-	159,947
Погашение	(164,452)	-	(164,452)
Курсовые разницы	9,180	475	9,655
Начисленные проценты (неденежные операции)	84,047	2,169	86,216
Амортизация комиссии по займам полученным (неденежные операции)	2,736	-	2,736
Погашение процентов	(82,332)	(832)	(83,164)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	628,290	45,802	674,092

Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

Анализ полученных кредитов и займов по срокам погашения, в разрезе валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Примечание 19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты и займы, полученные Компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Субординированные займы	44,468	43,990
Начисленные проценты к оплате	1,334	-
Итого	45,802	43,990

Субординированные займы получены Компанией от следующих организаций:

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Остаток основной суммы	Начисленные проценты	31 декабря 2022	Обеспечение
Oxus Holding Network	44,468	1,334	45,802	Не предусмотрено
Итого	44,468	1,334	45,802	

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

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

Анализ полученных субординированных займов по структуре валют и сроку погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Примечание 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

В отчетном периоде Компания выпустила именные облигации с фиксированным процентом. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1000 сом. Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению - 50 000 экземпляров. Объем эмиссии составляет 50 000 000 сом. Ставка процента по ценным бумагам - 18 процентов годовых. Срок обращения ценных бумаг - 36 (Тридцать шесть) месяцев.

Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении производится по рыночной стоимости, но не ниже 900 сом. При этом эмитент имеет право получить разницу между номинальной стоимостью и ценой продажи в виде эмиссионного дохода. Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке. Преимущественные права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, а также любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

Выпущенные облигации по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены следующими статьями:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Выпущенные облигации	302	-
Начисленные проценты по облигациям	1	-
Затраты на выпуск облигаций	(375)	-
Итого	(72)	-

Не покрытые затраты на выпуск облигаций отражены в составе прочих активов (см Примечание 17)

Примечание 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Финансовые обязательства:		
Счета к оплате	1,038	976
Прочие финансовые обязательства	386	127
Итого	1,424	1,103
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к оплате - всего, в том числе:	3,024	2,241
- Налог на прибыль	548	293
- Налог на доходы нерезидентов	1,572	1,065

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
- Подоходный налог	662	607
- Налог с продаж	240	275
- Сбор за вывоз мусора	2	1
Резерв на неиспользованный отпуск	1,629	1,347
Резерв на премиальные выплаты	-	170
Заработная плата и взносы в социальный фонд	2,522	2,665
Прочие обязательства	455	1,941
Итого	7,630	8,364
Всего	9,054	9,467

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

Примечание 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Налоговое законодательство

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Примечание 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал представлен следующим образом:

	Номинал	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	сом	К-во (шт.)	Сумма (тыс. сом)	К-во (шт.)	Сумма (тыс. сом)
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции	1,000	198,755	198,755	198,755	198,755
Итого		198,755	198,755	198,755	198,755

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

Примечание 24. ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК НА АКЦИЮ

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

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

Наименование статьи	Ед. изм.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прибыль/(убыток) отчетного периода, подлежащая распределению на акции Компании	тыс. сом.	5,165	298
Средневзвешенное количество акций в обращении	шт.	198,755	163,649
Базовая прибыль/(убыток) на акцию	сом	26	2

Примечание 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	-	11,117	1,949	7,314
Кредиты и займы полученные	46,171	628,290	27,972	619,164
Субординированные займы	45,802	45,802	43,990	43,990
Прочие обязательства	157	9,054	285	9,467

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	(3,296)	(90,831)	(4,729)	(76,587)
Операционные расходы, в том числе:	(11,811)	(133,000)	(12,238)	(118,691)
Расходы на персонал	(9,862)	(80,573)	(10,484)	(73,711)
Расходы по управлению	(1,949)	(1,949)	(1,754)	(1,754)

Операции с членами Совета Директоров и ключевым управленческим персоналом Компании

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

	2022	2021
Ключевой управленческий персонал, в том числе	(8,641)	(9,160)
Заработная плата	(7,370)	(7,812)
Взносы в Социальный фонд	(1,271)	(1,348)
Члены Совета директоров, в том числе:	(1,221)	(1,324)
Заработная плата	(1,041)	(1,129)
Взносы в Социальный фонд	(180)	(195)
Итого	(9,862)	(10,484)

Примечание 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

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

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

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

Наименование показателей	Ед изм	Нормативное значение	Фактический показатель	Отклонение от норматива
На 31 декабря 2022 года				
Собственный капитал	тыс.сом	не менее 100 %УК	162.09%	62.09%
Уставный капитал	тыс.сом	100,000	198,755	98,755
Коэффициент адекватности собственного капитала	%%	не менее 8 % СА	19.41%	11.41%
На 31 декабря 2021 года				
Собственный капитал	тыс.сом	не менее 100 %УК	161.71%	61.71%
Уставный капитал	тыс.сом	100,000	198,755	98,755
Коэффициент адекватности собственного капитала	%%	не менее 8 % СА	19.53%	11.53%

Постановлением Правления Национального Банка КР от 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-2-(НФКУ) установлены сроки формирования уставного капитала для действующих небанковских финансово-кредитных организаций с 1 октября 2023 года до 1 октября 2027 года и минимальные размеры уставного капитала от 100 млн. сом до 300 млн. сом.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. оплаченный уставный капитал Компании составляет 198,755 тыс. сом.

Примечание 27. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

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

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

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Руководством Компании. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитным отделом филиалов.

Компания разработала политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Компании рассматривается и утверждается Советом Директоров. Компания структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
<i>Кредитный риск, связанный с балансовыми позициями:</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	5,385	23,774
Кредиты клиентам	808,252	784,645
Производные финансовые инструменты	21,555	14,163
Прочие активы	5,205	421
Всего максимальный риск	840,397	823,003
Справедливая стоимость залога / обеспечения	781,764	750,694

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

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

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

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

Географическая концентрация

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование статьи	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	31 декабря 2022
Финансовые Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5,385	-	5,385
Кредиты клиентам	808,252	-	808,252
Производные финансовые инструменты	21,555	-	21,555
Прочие активы	5,205	-	5,205
Всего Финансовые Активы	840,397	-	840,397
Финансовые Обязательства			
Кредиты и займы полученные	151,039	477,251	628,290
Субординированные займы	-	45,802	45,802
Прочие обязательства	1,424	-	1,424
Всего Финансовые Обязательства	152,463	523,053	675,516
Чистая позиция	687,934	(523,053)	164,881

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

Риск ликвидности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Средне- взвеш. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 3 лет	Более 3 лет	31 декабря 2022
Финансовые Активы							
Кредиты клиентам	36.10%	63,201	150,730	393,479	182,766	18,076	808,252
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		63,201	150,730	393,479	182,766	18,076	808,252
Денежные средства и их эквиваленты		5,385	-	-	-	-	5,385
Производные финансовые инструменты	14.91%	9,158	1,865	8,829	1,703	-	21,555
Прочие активы		5,205	-	-	-	-	5,205
Всего Финансовые Активы		82,949	152,595	402,308	184,469	18,076	840,397
Финансовые обязательства:							
Кредиты и займы полученные	14.36%	23,450	26,983	382,672	195,185	-	628,290
Субординированные займы	6.00%	-	-	-	45,802	-	45,802
Всего Финансовые Обязательства, по которым начисляются проценты		23,450	26,983	382,672	240,987	-	674,092
Прочие обязательства		1,424	-	-	-	-	1,424
Всего Финансовые Обязательства		24,874	26,983	382,672	240,987	-	675,516
Разница между активами и обязательствами		58,075	125,612	19,636	(56,518)	18,076	164,881
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		39,751	123,747	10,807	(58,221)	18,076	134,160

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

Рыночный риск

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Этот уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможных изменений уровня процентных ставок. На 31 декабря 2022 и 2021 гг. Компания не имела активы и обязательства с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

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

Компания заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы. За год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 гг., в отчете о совокупном доходе признан убыток по операциям с производными финансовыми инструментами в размере 18,503 тыс. сом и 14,477 тыс. сом, соответственно. Информация об уровне валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование статьи	Сом	Долл. США	Евро	31 декабря 2022
Финансовые Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,384	1	-	5,385
Кредиты клиентам	808,252	-	-	808,252
Производные финансовые инструменты	(245,681)	267,236	-	21,555
Прочие активы	5,205	-	-	5,205
Всего Финансовые Активы	573,160	267,237	-	840,397
Финансовые Обязательства				
Кредиты и займы полученные	407,083	218,434	2,773	628,290
Субординированные займы	1,334	44,468	-	45,802
Прочие обязательства	1,380	44	-	1,424
Всего Финансовые Обязательства	409,797	262,946	2,773	675,516
Чистая позиция	163,363	4,291	(2,773)	164,881

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

Анализ чувствительности чистого дохода Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса валюты) представлен в следующей таблице:

	Изменение обменного курса доллара США к сом	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
31 декабря 2022 года	20%	1,246	1,121
31 декабря 2021 года	-20%	(1,246)	(1,121)
	20%	(598)	(538)
	-20%	598	538

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.

Наименование статьи	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,385	5,385	23,774	23,774
Кредиты клиентам	808,252	808,252	784,645	784,645
Производные финансовые инструменты	21,555	21,555	14,163	14,163
Прочие активы	5,205	5,205	421	421
Итого	840,397	840,397	823,003	823,003
Финансовые Обязательства				
Кредиты и займы полученные	628,290	628,290	619,164	619,164
Субординированные займы	45,802	45,802	43,990	43,990
Прочие обязательства	1,424	1,424	1,103	1,103
Итого	675,516	675,516	664,257	664,257

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	31 декабря 2022 Общая балансовая стоимость
Финансовые Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5,385	5,385	5,385
Кредиты клиентам	-	-	808,252	808,252	808,252
Производные финансовые инструменты	-	21,555	-	21,555	21,555
Прочие активы	-	-	5,205	5,205	5,205
Всего Финансовые Активы	-	21,555	818,842	840,397	840,397
Финансовые Обязательства					
Кредиты и займы полученные	-	-	628,290	628,290	628,290
Субординированные займы	-	-	45,802	45,802	45,802
Прочие обязательства	-	-	1,424	1,424	1,424
Всего Финансовые Обязательства	-	-	675,516	675,516	675,516

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

Операционные риски

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

Операционный риск присутствует во всех продуктах и видах деятельности Компании.

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

Общие принципы управления операционными рисками в рамках Компании включают следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;

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

Прочие риски

Компания также управляет правовыми, репутационными и прочими рискам.

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

Правовой риск возникает вследствие:

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

Управление правовыми рисками основывается на следующих основных принципах:

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

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

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

Для осуществления контроля за риском потери репутации Компании необходимо:

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

Примечание 28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечание 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленных финансовых отчетах.

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2023 года