



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «МОЙ КРЕДИТ»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

г. Бишкек – 2024

СОДЕРЖАНИЕ

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «АУДИТ ПРУФ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДТНАЯ
КОМПАНИЯ «МОЙ КРЕДИТ»**

Учредителю ОсОО МКК «Мой кредит»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОсОО МКК «Мой кредит» (далее по тексту - Компания), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики, подготовленной в соответствии с требованиями Национального Банка КР

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, её финансовые результаты, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Национального Банка КР.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в

соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Отчет о других законных и регулятивных требований

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике», утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 28 июня 2006 года №19/4, в ходе аудита финансовой отчетности ОсОО МКК «Мой кредит» за 2023 год мы провели проверку:

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

- Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики в Законе «О бухгалтерском учете».
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Компании.
- В Компании деятельность по микрокредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- Система внутреннего контроля в Компании включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;

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

ОсОО «Аудит Пруф»

Лицензия № 0002 (АД) от 22 июня 2021 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики;

Регистрационное свидетельство № 195729-3301-ООО Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 24 февраля 2021 года,

Кыргызская Республика, г. Бишкек

ул. Юнусалиева 142

Асакеева Ж., Директор, аудитор

Квалификационный сертификат аудитора № 0016 от 24 июля 2021 года

Айтбаев С.К. Партнер, аудитор

Квалификационный сертификат аудитора № 0423 от 8 июня 2018 года

САР № 0012561 от 15 марта 2012 года

24 апреля 2024 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОсОО МКК «Мой кредит» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена руководством ОсОО МКК «Мой кредит» (далее Компания). Руководство Компании признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2023 года, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР).

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

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

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 30 марта 2024 года.



Тилепова Г.У.
Генеральный директор
ОсОО МКК «Мой кредит»

24 апреля 2024 года

ОсОО МКК «Мой кредит»

Отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2023 года
(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

АКТИВЫ:		На 31	На 31
		декабря 2023	декабря 2022
Денежные средства	11	1 675 831,85	139 944,65
Задолженность по кредитам, выданным клиентам , и начисленным процентам	12	9 529 501,88	9 493 281,39
(Резервы под обесценение кредитов)	12	-1 881 824,84	-2 661 084,85
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	12	7 647 677,04	6 832 196,54
Основные средства	13	0,00	0,00
Отложенное налоговые требования	10		
Прочие активы	14	0,00	0,00
ВСЕГО АКТИВЫ		9 323 508,89	6 972 141,19
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Займы, полученные		0,00	
Отложенное налоговое обязательство	10		
Доходы будущих периодов			
Прочие обязательства	15	87 372,62	174 715,22
Итого обязательства		87 372,62	174 715,22
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	7 160 000,00	7 160 000,00
		4 700 000,00	2 500 000,00
Нераспределенная прибыль	16	-2 623 863,73	-2 862 574,03
Итого собственный капитал		9 236 136,27	6 797 425,97
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 323 508,89	6 972 141,19


Тилепова Т.
Директор
ОсОО МКК «Мой кредит»


Дисамбекова А.В.
Главный бухгалтер-
ОсОО «Мой кредит»

ОсОО МКК «Мой кредит»

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

	Прим	2023 год	2022 год
Процентные доходы	5	2 531 973,51	2 097 051,45
Процентные расходы	5	0,00	-4 811,18
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение		188 550,57	914 824,61
Чистый процентный доход	5	2 720 524,08	3 007 064,88
Чистый (убыток)/доход от валютных операций	6		
Прочие доходы	7	6 432,53	1 671,70
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	-2 462 134,23	-2 105 120,14
Формирование резервов под обесценение прочей собственности	9		
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		264 822,38	903 616,44
Расходы по налогу на прибыль	10	-26 112,08	-90 361,64
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		238 710,30	813 254,80


Тялепова Г.У.
Директор
ОсОО МКК «Мой кредит»


Дисамбекова А.В.
Главный бухгалтер-
ОсОО «Мой кредит»

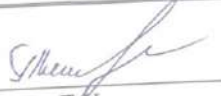
ОсОО МКК «Мой кредит»

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Процентные и операционные доходы полученные	2 224 775,00	1 468 500,00
Процентные расходы выплаченные	0,00	-4 811,00
(Общехозяйственные и административные расходы выплаченные)	-2 569 217,80	-2 159 951,35
Прочие поступления		
Операционная прибыль до выплаты налога на прибыль и изменения операционных активов	-344 442,80	-696 262,35
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:		
Кредиты, выданные клиентам	-292 682,00	835 582,00
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:		
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до вычета налога на прибыль		
(Уплаченный налог на прибыль)	-26 988,00	-93 807,00
<i>(Чистые денежные средства от операционной деятельности)</i>	<i>-664 112,80</i>	<i>45 512,65</i>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
<i>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Увеличение от взносов, паев и выпуска акций	2 200 000,00	0,00
<i>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</i>	<i>2 200 000,00</i>	<i>0,00</i>
Влияние колебаний валютного курса		
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1 535 887,20	45 512,65
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	139 944,65	94 432,00
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</i>	<i>1 675 831,85</i>	<i>139 944,65</i>


Тилепова Г.У.
Директор
ОсОО МКК «Мой кредит»


Дисамбекова А.В.
Главный бухгалтер-
ОсОО «Мой кредит»

ОсОО МКК «Мой кредит»

Отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	Уставный капитал		Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
По состоянию на 31 декабря 2021 года	7 160 000,00	2 500 000,00	-3 675 828,83	5 984 171,17
Совокупный доход за 2022 год			813 254,8	813 254,8
По состоянию на 31 декабря 2022 года	7 160 000,00	2 500 000,00	-2 862 574,03	6 797 425,97
Взносы в доп капитал		2 200 000,00		2 200 000,00
Совокупный доход за 2023 год			238 710,3	238 710,3
По состоянию на 31 декабря 2023 года	7 160 000,00	4 700 000,00	-2 623 863,73	9 236 136,27


Тилепова Г.У.
Генеральный директор
ОсОО МКК «Мой кредит»


Дисамбекова А.В.
Главный бухгалтер-
ОсОО МКК «Мой кредит»

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОсОО МКК «Мой кредит» (далее Компания) создана 25-декабря 2017-года Решением участника. Компания зарегистрирована Министерством Юстиции Кыргызской Республики 114103-3301-ООО от 22.11.2010 г. Были произведены перерегистрации в связи с изменением юридического адреса, согласно решению учредителя в связи с увеличением уставного капитала и с изменением состава участников от 27.02.2024г..

Компания работает на основании Свидетельства об учетной регистрации, выданного Национальным Банком Кыргызской Республики от 30 ноября 2010 года № 322.

Компания начала свою деятельность 01.02.2018 года. Основной деятельностью Компании является осуществление доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

Число сотрудников в течении 2023г. составило в среднем 3 человека.

Юридический адрес Компании: г. Бишкек, ул. Каралаева С, д 40/6, офис 1.

Отношения с Государством

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызской Республике по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкивается Компания, осуществляющая деятельность в Кыргызской Республике. Будущее направление развития Кыргызской Республики во многом определяется применяемыми

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в Кыргызской Республике

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

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

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

3.1. Заявление о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР).

3.2. Валюта представления данных финансовой отчетности

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

3.3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Компания регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Компания использует

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомх)

оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБ КР №18/3 от 21 июля 2004 года (с дополнениями и изменениями). Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Кыргызской Республике, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Компания регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу. Определение будущей налогооблагаемой прибыли вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности деятельности

В 2023 году по сравнению с прошлым годом общая сумма активов Компании увеличилась на 25,2% или на 2 351 367,70 сом.

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

Денежные средства, их эквиваленты

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

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовые активы Компании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских соммах)

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчётных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надёжности. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении и финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа;
- заёмщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заёмщике, находящейся в распоряжении Компании;
- заёмщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платёжного статуса заёмщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заёмщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заёмщика; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заёмщиком, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заёмщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

В соответствии с «Положением о классификации активов и формировании в резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБКР №2020-П - 33/75-4 от 28 декабря 2020 года, Компания создает резерв на обесценение выданных кредитов в зависимости от классификации кредитов по категориям риска:

Классификация	% РППУ
Стандартные	0%
Активы под наблюдением	5%-10%
Субстандартные	25%
Сомнительные	50%
Потери	100%

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путём создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время ещё не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчёт дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отражённый убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счёт сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Прекращение признания финансовых активов

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

Компания прекращает признание кредита:

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

Первоначальная и последующая оценка финансовых обязательств

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Кредиты, предоставленные клиентам

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Срок полезной службы установлен в Учетной политике следующий:

- | | |
|-----------------------------|--------|
| • Мебель | 5 лет; |
| • Нематериальные активы | 5 лет; |
| • Компьютерное оборудование | 5 лет. |

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

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

Последующие затраты на нематериальный актив признаются в качестве расходов и отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда эти затраты позволят активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определённых норм. Амортизируемая стоимость нематериального актива распределяется на систематической основе на протяжении срока его полезной службы, составляющий не более 10 лет.

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

Обесценение основных средств и нематериальных активов

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

Прочие активы

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

При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

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

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

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

Займы полученные

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

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Выплаты сотрудникам

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

Пенсионные обязательства

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

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

Условные обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в банке в национальной валюте	1 675 831,85	129 981,04
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 675 831,85	129 981,04

6. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам	9 170 963,12	8 878 281,54
в том числе:		
Торговля и коммерция	277 794,13	1 730 214,46
Потребительские кредиты	8 893 168,99	7 148 067,08

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(Суммы в таблицах выражены в кыргызских соммах)

Проценты, начисленные по потребительским кредитам физическим лицам - резидентам, кроме кредитов на строительство и ипотеку	358 538,76	614 999,85
Кредиты до вычета убытков от обесценения	9 529 501,88	9 493 281,39
Резерв под обесценение	-1 881 824,84	-2 661 084,85
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	7 647 677,04	6 832 196,54

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 358 538,76 сом 614 999,85 сом, на 31 декабря 2023 и 2022 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	Кредиты клиентам
1 января 2023 года	-3 932 230,83
Формирование/(восстановление) резервов	914 824,61
списание	356 321,37
31 декабря 2023года	-2 661 084,85
1 января 2023 года	-2 661 084,85
Формирование/(восстановление) резервов	188 550,57
списание	590 709,44
31 декабря 2023года	-1 881 824,84

Анализ обеспечения

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам		Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	
	31 декабря 2023 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %
Кредиты обеспеченные залогом	865 477,06	90,56%	1 493 705,82	16,82%
Без обеспечения	8 305 486,06	9,44%	7 384 575,72	83,18%
Итого кредитов	9 170 963,12	100,00%	8 878 281,54	100,00%

10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	сом	сом
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	22 410,48	2 681,95
Прочие начисленные налоги к выплате	23 832,89	44 592,27
Начисленные обязательства	2,84	0,00
Доходы будущих периодов и прочие счета	39 711,81	127 441,00
Прочие обязательства	1 414,60	
Всего прочие обязательства	87 372,62	174 715,22

11. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

На 31.12.2023г Уставный капитал составляет 7 160 000,00 сомов. В течение отчетного года был увеличен Дополнительный капитал на 2 200 000,00 сомов.

12. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Страхование

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

13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	2023 год	2022 год
Процентный доход, в том числе:		
Проценты по кредитам	2 531 973,51	2 097 051,45
Итого процентный доход	2 531 973,51	2 097 051,45
Процентный расход, в том числе:		
Проценты по займам полученным		-4 811,18
Итого процентные расходы		-4 811,18
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение	2 531 973,51	2 092 240,27
Формирование резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам	188 550,57	914 824,61
Итого чистый процентный доход	2 720 524,08	3 007 064,88

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Штрафы и пени по потребительским кредитам физическим лицам	6 432,53	1 671,70
Итого прочие расходы	6 432,53	1 671,70

15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023	2022
Расходы на персонал:		
Заработная плата	-741 600,79	-800 244,30
Премии	-56 412,00	0,00
Отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики	-137 657,23	-138 042,13
подготовка кадров	-52 000	-55 000
Комиссионные расходы по полученным услугам по кассовым операциям	-34 929,50	-1 002,05
Канцелярские товары и офисные принадлежности	-8 680,00	-20 309,00
Расходы на аренду основных средств	-489 900,00	-608 400,00
Расходы на обслуживание и содержание основных средств, кроме транспорта	-3 280,00	-2 730,00
Коммунальные услуги	-2 661,68	-10 495,00
Расходы на охрану и сигнализацию	0,00	-5 980,00
Услуги связи	-360,00	-1 806,00
Расходы на транспорт	-54 359,00	-64 689,00
Представительские расходы	-3 140,00	-7 868,00
Нотариальные и юридические услуги	-91 407,00	-46 858,67
Расходы по аудиту и консультационные услуги	0,00	-40 000,00
Расходы на рекламу и маркетинг	-720 000,00	-156 000,00

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

Расходы на публикации и подписку	0,00	-12 330,00
Хозяйственные расходы	-1 595,00	-3 569,00
Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов, переданных в использование	0,00	-17 290,00
Прочие административные расходы	0,00	-84 744,52
Расходы на возврат долга	-44 863,00	-51 998,00
Прочие операционные расходы	-18 889,03	-24 864,47
Прочие налоги	-400,00	-400,00
Итого операционные расходы	-2 462 134,23	-2 105 120,14

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Акционеры и руководство Компании являются связанными лицами.

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

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

	2023 год	2022 год
	тыс.сом	тыс.сом
Отчет об изменениях в капитале		
Взнос в дополнительный капитал	2 200 000,00	- -

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливой стоимостью активов Компании приблизительно является их балансовая стоимость.

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

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

Правила и процедуры Компании по управлению рисками

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

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

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

Сотрудники Компании управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Кредитный риск

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

Компания осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска кредитные сотрудники Компании осуществляют анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Компании и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Помимо анализа отдельных клиентов, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 10 «Кредиты, предоставленные клиентам».

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

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

31 декабря 2023 года	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Кредиты клиентам	7 647 677,04	865 477,06	6 782 199,98

31 декабря 2022 года	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Кредиты клиентам	6 832 196,54	1 493 705,82	5 338 490,72

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

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

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

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

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

	2023 год	2022 год
Процентные активы		
Кредиты, предоставленные клиентам	31,8%	33,9%

Риск ликвидности

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

- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежеквартальный

ОсОО МКК «Мой кредит»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств Компании для контроля ежедневной потребности в ликвидности и обеспечения выполнения обязательств;

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

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

Географическая концентрация

Компания осуществляет деятельность только в Кыргызской Республике.

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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


Тылепова Г.У.
Директор
ОсОО МКК «Мой кредит»


Дисамбекова А.В.
Главный бухгалтер-
ОсОО «Мой кредит»