Аудиторская компания

ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«КАПИТАЛ ПЛЮС»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

И

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ ПЛЮС»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 Г. 3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ 8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ 10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 12

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компании «КАПИТАЛ ПЛЮС» (далее - «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за 2025 год, закончившиеся 31 декабря 2025 г, 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 оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- 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 и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании: и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за 2025 год, закончившиеся 31 декабря 2025 г., была утверждена Руководством Компании 14 мая 2026 г.

От имени Руководства Компании:

Абдырай кызы Назгул

Генеральный директор

14 мая 2026 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сариева Диана Мукашевна

Главный бухгалтер

14 мая 2026 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

Кыргыз Республикасы,
Бишкек ш., Исанов к., 25
тел.:+996 (312) 88 88 04
ИНН 02010200010214
э/с 1180000053773168
ЖАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
Филиал «ДКИБ-Главный"»

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ - АУДИТ

Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Исанова, 25
тел.:+996 (312) 88 88 04
ИНН 02010200010214
р/с 1180000053773168
ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
Филиал «ДКИБ-Главный»

УЧАСТНИКУ ОБЩЕСТВА

ОсОО МКК «КАПИТАЛ ПЛЮС»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «КАПИТАЛ ПЛЮС» (далее - Компания), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с 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 несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей

существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить 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 аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете 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 отчета. 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.

ОсОО «Эккаунтинг-Аудит»
Зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2102215 от 17 августа 2023 года.
Кыргызская Республика, ул. Чуйкова 132А.

Атай Суералиев
Генеральный директор

Сертифицированный аудитор
Кыргызской Республики
Квалификационный сертификат аудитора
№ 0322 выдан 14.11.2017 г.
ИРН №11014 от 19.06.2023 г.

Жамал Шабданова
Аудитор

Сертифицированный аудитор
Кыргызской Республики
Квалификационный сертификат аудитора
№ 0533 выдан 23.12.2021 г.
ИРН №11028 от 04.07.2023 г.

14 мая 2026 г.

720017, Кыргызская Республика
г. Бишкек, ул. Чуйкова, 132А

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Наименование показателей	Прим.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Процентные доходы	6	34 137	30 267
Процентные расходы	6	(435)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		**33 702**	**30 267**
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(1 462)	(1 820)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**32 240**	**28 446**
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	169	1 397
Прочие доходы	8	4 660	3 009
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		**4 829**	**4 406**
Операционные расходы	9	(21 785)	(19 349)
Прибыль до налога на прибыль		15 284	13 504
Расходы по налогу на прибыль	15	(1 287)	(1 778)
Прибыль за год		**13 997**	**11 726**

От имени Руководства Компании:

Абдырай кызы Назгул
Генеральный директор
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сариева Диана Мукашевна
Главный бухгалтер
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Наименование статей	Прим.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
АКТИВЫ:			
Денежные средства в кассе	10	13	-
Денежные средства на расчетных счетах	10	2 019	238
Кредиты, предоставленные клиентам	11	133 993	120 631
*Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам**	11	(19 727)	(18 317)
Активы в форме права пользования	12	1 992	2 317
Основные средства и нематериальные активы	13	810	884
Прочие активы	14	254	303
ИТОГО АКТИВЫ		**119 353**	**106 057**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по аренде	12	2 107	3 581
Прочие обязательства	16	3 817	2 990
Отсроченное налоговое обязательство	15	212	266
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**6 136**	**6 837**
Капитал			
Уставный капитал	17	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	17	63 217	49 220
ИТОГО КАПИТАЛ		**113 217**	**99 220**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**119 353**	**106 057**

От имени Руководства Компании:

Абдырай кызы Назгул
Генеральный директор
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сариева Диана Мукашевна
Главный бухгалтер
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2023 года	**50 000**	**37 503**	**87 503**
Корректировки прошлых лет	-	(9)	(9)
Прибыль за 2024 года	-	11 726	11 726
Сальдо на 31 декабря 2024 года	**50 000**	**49 220**	**99 220**
Корректировки прошлых лет	-	-	-
Прибыль за 2025 года	-	13 997	13 997
Сальдо на 31 декабря 2025 года	**50 000**	**63 217**	**113 217**

От имени Руководства Компании:

Абдырай кызы Назгул
Генеральный директор
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сариева Диана Мукашевна
Главный бухгалтер
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Наименование статей	Прим.	31 декабря 2025	32 декабря 2024
Денежные средства от операционной деятельности:			
Процентные полученные		32 674	28 474
Комиссии полученные		169	1 398
Комиссии выплаченные		(63)	(75)
Прочие операционные доходы		(160)	3 234
Прочие операционные расходы		3 407	(197)
Операционные расходы		(18 930)	(18 065)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		(13 504)	(12 754)
Налог на прибыль уплаченный		(1 459)	(1 392)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		**2 134**	**623**
Изменения операционных активов и обязательств:			
Прочее поступление		-	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		**2 134**	**623**
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		-	-
Продажа основных средств		-	-
Приобретение основных средств		(340)	(552)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		**(340)**	**(552)**
Денежные средства от финансовой деятельности:		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		**-**	**-**
Чистое изменение в состоянии денежных средств		**1 793**	**71**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	**238**	**167**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	**2 032**	**238**

От имени Руководства Компании:

Абдырай кызы Назгул
Генеральный директор
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сариева Диана Мукашевна
Главный бухгалтер
14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «КАПИТАЛ ПЛЮС» перерегистрировано 12 декабря 2011 года в Министерстве юстиции Кыргызской Республики. Свидетельство о государственной перерегистрации серия ГПЮ № 002562, Регистрационный номер 101782-3301-ООО, код ОКПО 25921758, ИНН 00409200810255, дата первичной регистрации 04 сентября 2008 года.

Уставный капитал Компании, состоит из вкладов участников и нераспределенной прибыли. По состоянию на 31 декабря 2025 года, Уставный капитал Компании составил 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) сомов.
Компания осуществляет свою деятельность на основании Свидетельства НБКР №331-07/8026 от 15 декабря 2021 года, запись об учетной регистрации внесена за №167 от 29 октября 2008 года.

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Суеркулова 5/1

Фактический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Суеркулова 5/1

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями своих учредительных документов, Национального Банка Кыргызской Республики и законодательства Кыргызской Республики

Основным видом деятельности Компании является: микрокредитование на договорных условиях физических и юридических лиц в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, на условиях, оговоренных с заемщиками. При этом микрокредиты предоставляются Компанией за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций.

Компания осуществляет экономическую деятельность в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики. Компания может осуществлять иные сделки, связанные с предоставление услуг по микрокредитованию и необходимые для обеспечения своей деятельности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Кыргызская Республика, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и станет возможным оценить их числовые значения.

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в сомах, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной Компании (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее - «сом»).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Положения учетной политики применяются последовательно, если обратное не раскрыто в данном примечании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату,

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытка.

Обменный курс

Ниже приведены официальные обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кыргызский сом / Доллар США	87,4177	87,0000

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

1) бизнес-модели, используемой Компанией для управления активом; и

2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании

а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

б) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);

в) если не применим ни пункт а), ни пункт б), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации. Компания рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Денежные средства и их эквиваленты

Компания рассматривает кассу, средства в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как:

а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и

б) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты выданные

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит кредиты, выданные клиентам, к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В настоящей финансовой отчетности Компании отсутствуют кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

2) временную стоимость денег; и

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для кредитной и приравненной к ней задолженности период кредитования

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

соответствует оставшемуся периоду до погашения клиентом своих обязательств перед Компанией в соответствии с договором.

2) Если Компания выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными сроками и условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Компания получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки,

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Компания оценивает, считается ли модифицированный кредит кредитно-обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период. Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитнообесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Компания прекращает признавать финансовые активы, когда:

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или

б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом

а) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или

б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы первоначальных затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные сделки, фьючерсы, в которых в качестве базового актива выступают различные активы, группы активов или индексы. Производные финансовые инструменты первоначально

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет:

1) не должно зависеть от возможных будущих событий; и
2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:
   (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности,
   (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и
   (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Компанией при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в внеоборотные активы, предназначенные для продажи, прочие финансовые активы, или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Компании в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства

Собственные активы Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в составе собственных средств). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают программное обеспечение. Амортизация начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения. Сроки полезного использования 5 лет.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Компанией. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные расходы» в отчете о совокупной прибыли. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в Примечании 12.

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

• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;

• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

• цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и

• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

• сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

• любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

• любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

• оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия

Внеоборотные активы и группы активов, стоимость которых будет возмещаться, главным образом, в результате продажи в течение одного года, а не в результате дальнейшего использования, классифицируются как удерживаемые для продажи. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий:

(а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;

(б) руководство Компании утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

(в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене;

(г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и

(д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Непосредственно перед классификацией в качестве удерживаемых для продажи, активы переоцениваются в соответствии с учетной политикой Компании. Впоследствии активы оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства,

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

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

Уставный капитал

Взносы участников Компании отражаются как собственный капитал.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Следующие временные разницы не учитываются при расчете: разницы, связанные с отражением гудвила и разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и есть вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются на основе метода начислений с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Они являются отложенным доходом / отложенным расходом и амортизируются как процентные доходы / процентные расходы соответственно в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

а) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и

б) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Компанией своих обязанностей, обычно линейным методом.

5. ИЗМЕНЕНИЯ В МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТАХ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Новые стандарты и нововведения в МСФО в 2025 году:

Общество впервые применило следующие стандарты и поправки, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности в годовом отчетном периоде закончившийся 31 декабря 2025 года.

- • Отсутствие возможности обмена (поправки к МСФО 21);
- • Практический документ МСФО 1 — Комментарии руководства.

Опубликованные некоторые поправки к МСФО, которые не являются обязательными для отчетного периода, заканчивающийся 31 декабря 2025 года, не были досрочно приняты Компанией.

- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов (поправки к МСФО 9 и МСФО 7);
- Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО - Том 11;
- Договоры, касающиеся электроэнергии, зависящей от природы (поправки к МСФО 9 и МСФО 7);
- МСФО 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»;
- МСФО 19 «Дочерние компании, не подотчетные общественности»: раскрытие информации.

Компания не ожидает, что какие-либо другие стандарты, выпущенные СМСФО (IASB), но еще не вступившие в силу, окажут существенное влияние на Компанию.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Компании за год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным клиентам	34 137	30 267
Прочие доходы	-	-
	34 137	30 267
Процентные расходы		
Процентные расходы по аренде помещений	(435)	-
	33 702	**30 267**

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы Компании за год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Комиссионные доходы	169	1 397
	169	**1 397**

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы Компании за год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Штрафы и пени	1 553	1 172
Погашение ранее списанных кредитов	1 488	1 425
Государственная пошлина	147	253
Доход от прекращения аренды	28	-
Доход от модификации аренды	1 225	-
Прочее	219	159
	4 660	**3 009**

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Компании на 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Заработная плата	13 221	10 745
Аренда	-	2 785
Отчисления в Социальный фонд	2 257	1 813
Нотариальные и юридические услуги	1 060	1 058
Канцелярские расходы	220	113
Командировачные расходы	-	8
Обработка компьютерных данных	576	718
Расходы на возврат долга	424	63
Траспортные расходы	430	452
Профессиональные услуги	535	424
Коммуникационные расходы	285	217
Представительские расходы	73	164
Банковское обслуживание	63	75
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 925	155
Расходы на ремонт и поддержание основных средств	14	257
Коммунальные услуги	97	38
Расходы по оплате аренды	94	-
Прочие	511	263
	21 785	**19 349**

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Денежные средства в кассе	13	-
Текущие счета в коммерческих банках	2 019	238
	2 032	**238**

В отчет о движении денежных средств включены денежные средства и эквиваленты в сумме 2 032 тыс. сом на 31 декабря 2025 года и 238 тыс. сом на 31 декабря 2024 года.

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

11. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим Образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	128 513	115 634
Начисленные проценты	5 480	4 997
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(19 727)	(18 317)
	114 266	**102 314**

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Анализ по секторам		
Торговля и коммерция	30 231	19 088
Потребительские кредиты	66 846	72 434
Услуги	8 714	4 829
Промышленность	692	597
Сельское хозяйство	17 647	18 596
Транспорт	631	42
Прочие кредиты	2 365	48
Строительство и ипотека	1 387	-
Резерв под обесценение	(19 727)	(18 317)
Начисленные проценты	5 480	4 997
Итого	**114 266**	**102 314**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам,

на 31 декабря 2025 г.:

		Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Стандартные	0-2%	57 069	-	57 069
Под наблюдением	5-10%	54 662	2 742	51 920
Субстандартные	25%	1 091	273	818
Сомнительные	50%	2 534	1 267	1 267
Убыточные	100%	13 157	13 672	(515)
Итого		**128 513**	**17 954**	**110 559**

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

12. АКТИВЫ, ПРИНЯТЫЕ В АРЕНДУ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. активы в форме права пользования офисного помещения Компании представлены следующим образом:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 31 декабря 2023 г.	**2 478**	**2 754**
Признание активов, принятых в аренду вследствие вступления МСФО 16 "Аренда"	-	-
Выбытие	-	-
Заключенные договора в течении отчетного периода	-	-
Эффект от модификации договоров	822	1 912
Расходы по процентам	-	606
Амортизация	(983)	(1 691)
На 31 декабря 2024 г.	**2 317**	**3 581**
Признание активов, принятых в аренду вследствие вступления МСФО 16 "Аренда"	-	-
Выбытие	(99)	(127)
Заключенные договора в течении отчетного периода	-	-
Эффект от модификации договоров	1 249	25
Расходы по процентам	-	435
Арендные платежи	-	(1 807)
Амортизация	(1 475)	-
На 31 декабря 2025 г.	**1 992**	**2 107**

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. основные средства и нематериальные активы Компании представлены следующим образом:

	Мебель и принадлежности	Компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2024 года	841	2 273	991	4 105
Поступление	132	208	-	340
31 декабря 2025 года	973	2 482	991	4 445
Накопленный износ				
31 декабря 2024 года	(841)	(1 690)	(690)	(3 221)
Начислено за год	(21)	(303)	(90)	(415)
31 декабря 2025 год	(862)	(1 993)	(780)	(3 635)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2024 года	**-**	**583**	**301**	**884**
На 31 декабря 2025 года	**111**	**488**	**211**	**810**

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. прочие активы Компании представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Предоплата	123	172
Прочие начисления	131	132
Итого	**254**	**303**

15. ОТЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. отложенные активы по налогу на прибыль Компании представлены следующим образом:

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	**1 341**	**1 369**
Отсроченное налоговое требование	(54)	409
Расходы по налогу на прибыль	**1 287**	**1 778**

	МСФО	Налоговая база	Вычитаемые временные разницы
Основные средства	810	1 040	(231)
Обязательств по аренде	(2 107)	-	(2 107)
Учет аренды согласно МСФО (IFRS) 16	1 992	-	1 992
Резерв на кредиты и проценты к получению	(19 727)	(17 954)	(1 773)
Итого временные разницы	(19 032)	(16 914)	(2 118)
Налоговый эффект (10%)			(212)
Чистое налоговое обязательство (актив) на 31.12.2024 года			(266)
Разница			54

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. прочие обязательства Компании представлены следующим образом

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые обязательства		
Счета к оплате	244	282
Начисленя заработная плата	245	252
Резерв по отпускам	-	343
Итого прочие финансовые обязательства	**489**	**877**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на прибыль	172	290
Налоги к оплате	656	363
Доходы будущих периодов и прочие счета	2 500	1 460
Итого прочие нефинансовые обязательства	**3 328**	**2 137**
Итого	**3 817**	**2 990**

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. уставный капитал Компании представлены следующим образом

	за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Уставный капитал	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль	63 217	49 220
Всего капитал	**113 217**	**99 220**

Налогообложение

Налоговое законодательство Кыргызской Республики допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Компании, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.
В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

		31 декабря 2025 г.		
		Операции со связанными сторонами	Средне-взвешенная %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, сотрудникам	предоставленные	5 570	26,00%	5 570

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена «выхода» с позиции участника, которому принадлежат активы или обязательства на дату оценки).
Компания использует следующие допущения при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости

Стоимость кредитов, отраженная в финансовой отчетности основана на договорных условиях под фиксированную процентную ставку. Обесценение кредитов производится согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов, с

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

фиксированной процентной ставкой, и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов, с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 032	2 032	238	238
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	114 266	114 266	102 314	102 314
Итого	**116 297**	**116 297**	**102 553**	**102 553**
Обязательства:				
Кредиты полученные	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизирую прибыль Акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Компании представлена заемными средствами и капиталом Участников, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Компании. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Компания производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный 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 соответствующего уровня 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 Компании.

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 Общим собранием Участников. Компания структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заёмщика или группы заёмщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам. Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий,

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Операционный риск

Компания подвержена операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Компании разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

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 и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Компании пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

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 Компания будет использовать 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.

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

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.

Сектор микрокредитования в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении кредитов, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. 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.

Информация о кредитных рисках активов и обязательств представлена в таблицах:

31 декабря 2025 г.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2025 г. чистый размер кредитного риска после зачета после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2 032	-	2 032	-	2 032
Кредиты, предоставленные клиентам	114 266	-	114 266	-	114 266
Прочие активы	254	-	254	-	254

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2024 г. чистый размер кредитного риска после зачета после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	238	-	238	-	238
Кредиты, предоставленные клиентам	102 314	-	102 314	-	102 314
Прочие активы	303	-	303	-	303

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Компании.

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

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 таблицах:

31 декабря 2025 г.

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2025 г Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 032	-	-	2 032
Кредиты, предоставленные клиентам	114 266	-	-	114 266
Прочие активы	254		-	254
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**116 551**	**-**	**-**	**116 551**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы полученные	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 817	-	-	3 817
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**3 817**	**-**	**-**	**3 817**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	112 734	-	-	112 734

31 декабря 2024 г.

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2024 г Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	238	-	-	238
Кредиты, предоставленные клиентам	102 314	-	-	102 314
Прочие активы	303		-	303
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**102 856**	**-**	**-**	**102 856**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы полученные	0	-	-	0
Прочие обязательства	2 990	-	-	2 990
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2 990**	**-**	**-**	**2 990**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	99 866	-	-	99 866

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.

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

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.

Периоды погашения активов и обязательств, и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашении) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Компании и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Разрыв по срокам ликвидности покрывается за счет получения и пролонгирования займов от связанных сторон.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании не подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют.

22. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

От имени Руководства Компании:

Абдырай кызы Назгул	**Сариева Диана Мукашевна**
Генеральный директор	**Главный бухгалтер**
14 мая 2026 г.	14 мая 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика	г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ