

обязательств		
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	0,00	-3 221 000,86
Чистый прирост счетов и депозитов банков	0,00	2 059 200,00
Чистый прирост прочих обязательств	0,00	-302 955,52
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	0,00	-1 464 756,38
Чистое изменение в состоянии денежных средств	0,00	-606 950,66
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	0,00	1 350 000,54
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0,00	743 049,88

В результате операционной деятельности Общество имела отток денежных средств в сумме 1 464 756,38 сом.

Выдача, погашение кредитов и займы Общество классифицированы как операционная деятельность.

За 2021 год движение денежных средств по инвестициям и финансам отсутствовал.

Выплата дивидендов, обязательства по займу и проценты по нему классифицировано как финансовая деятельность.

Примечание № 4 «Основные средства»

В 2021 году были приобретены основные средства и нематериальные активы на сумму 1 963 547 сом. Списание, переоценка и корректировка по основным средствам не производилось. Остаточная стоимость основных средств на 31.12.2021 года составила 1 615 746,12 сомов.

Движения основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде.

Наименование	Первоначальная стоимость	Ост. стоимость на начало	Амортизация за месяц	Амортизация всего	Ост. стоимость на конец
Благоустройство	156 190,00	0,00	2 603,17	2 603,17	153 586,83
Компьютерное оборудование	1 033 857,00	802 342,12	25 952,42	257 467,30	776 389,70
Мебель	86 005,00	74 880,98	1 433,42	12 557,44	73 447,56
Оборудование	323 530,00	245 194,17	5 440,66	38 776,49	284 753,51
Нематериальные активы	363 965,00	333 634,60	6 066,08	36 396,48	327 568,52
Итого:	1 963 547,00	1 456 051,87	41 495,75	347 800,88	1 615 746,12

В 2021 году Компания приобрела следующие основные средства:

№	Наименование	Дата приобретения	К-во	Цена	Сумма
	Благоустройство				
1	Благоустройство	27.12.2021	1	156 190,00	156 190,00
	Итого:				156 190,00
	Компьютерное оборудование				
2	Canon Image Class MF 3010-012 Mikrotik Cloud Router Switch 125-24G-	30.04.2021	1	17 894,00	17 894,00
3	1S-IN-015	30.04.2021	1	17200,00	17 200,00
4	Mikrotik Router Board 1100 AH*4-014 Принтер 3в1 лазерное черно-белое	30.04.2021	1	27250,00	27 250,00
5	Canon MF 3010-011	30.04.2021	1	22 671,00	22 671,00
6	Принтер Laser Canon LBP 6030-013	30.04.2021	1	10 597,00	10 597,00
7	Принтер МФУ Canon MF267dw	29.06.2021	2	37 850,00	75 700,00
8	Сервер	30.04.2021	1	248 925,00	248 925,00
9	Системный блок	30.06.2021	1	36 664,00	36 664,00
10	Системный блок и монитор 001-010	30.04.2021	10	36 886,88	368 868,80
11	Системный блок и монитор 011-012	29.06.2021	2	51 348,00	102 696,00
	Итого:				1 033 857,00
	Мебель				
12	Диван 3-х местн-002	30.04.2021	1	10 000,00	10 000,00
13	Стол Руководительский комплект-003	30.04.2021	1	14 000,00	14 000,00
14	Шкаф металлический	30.04.2021	1	16 205,00	16 205,00
15	Перфорированные двери черный	30.04.2021	1	35 500,00	35 500,00
16	Шкаф трехстворчатый	22.06.2021	1	10 300,00	10 300,00
	Итого:				86 005,00
	Оборудование				
17	Видеонаблюдение 0-001	22.07.2021	1	86 930,00	86 930,00
18	Вывеска из псевдо объемных букв названия с логотипом	27.12.2021	3	15 000,00	45 000,00
19	За вывеску и световые буквы, инфо стенд 1,2*0,81*0,9	30.04.2021	1	80 600,00	80 600,00
20	Кондиционер 0-003	30.04.2021	1	23 000,00	23 000,00
21	Наружная вывеска	30.07.2021	1	61 000,00	61 000,00
22	Охранно-тревожная	27.05.2021	1	27 000,00	27 000,00

	сигнализация 0-004				
	Итого:				323 530,00
	Нематериальные активы				
	Программное обеспечение 1С: МФО	24.06.2021	1	363 965,00	363 965,00
	Итого:				363 965,00
	Всего:				1 963 547,00

Основные средства, включенной в финансовую отчетность, является собственностью Компании. Основные средства учитывается по первоначальной стоимости, включающей все затраты, связанные с их приобретением, за минусом накопленной амортизации. При расчете амортизации используется равномерный (прямолинейный) метод, исходя из срока полезного использования.

Амортизация – это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы (МСФО 16 п.6).

Компания формирует следующие группы основных средств и устанавливает ориентировочные сроки полезной службы активов по группам:

-Здания	50 лет
-Сооружения	20 лет
-Оборудование, кроме компьютеров и связанной с ними техники	5 лет
-Мебель	5 лет
-Компьютерное оборудование	3 года
-Транспорт	7 лет
- Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	5 лет

В рамках группы устанавливается срок полезной службы для каждого основного средства с учетом предполагаемой полезности актива для Компании. Процедура определения и пересмотра сроков полезной службы основных средств утверждается Компанией отдельно.

Выбытие основного средства. Основное средство списывается с баланса в следующих случаях:

- при его выбытии;
- при решении о прекращении его использования.

Прибыль и убыток от ликвидации или выбытия основного средства определяется как разница между выручкой от их реализации и остаточной стоимостью и включается в отчет о прибылях и убытках как доходы от инвестиций.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств капитализируется в качестве дополнительной стоимости основного средства. Затраты, понесенные после начала эксплуатации основных средств, такие как расходы на содержание, текущий ремонт, обслуживание относятся в расходы того периода, в котором они были понесены и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Для проведения ежегодной плановой годовой инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей (МБП и товарно-материальные запасы на хранении), всех балансовых счетов (в том числе забалансовых и внесистемных) по состоянию на 01 декабря 2021 года на основании приказа № 5 от 30 ноября 2021 года проведена годовая инвентаризация. По итогам проведенной годовой инвентаризации по основным средствам, по МБП и по ТМЗ на складе где излишки и недостача не установлены.

Примечание № 5 Основные средства и нематериальные активы».

Наименование	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности»	0,00	156 190,00
Накопленная амортизация благоустройства арендованной собственности	0,00	-2 603,17
Мебель и оборудование	0,00	409 535,00
Начисленная амортизация мебели и оборудование	0,00	-15 490,65
Компьютерное оборудование и программное обеспечение	0,00	1 033 857,00
Начисленная амортизация компьютерного оборудования и программного обеспечение	0,00	-257 467,30
Нематериальные активы	0,00	363 965,00
Начисленная амортизация нематериальных активов	0,00	- 36 396,48
Итого:	0,00	1 651 589,40

Примечание № 6 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам».

Наименование	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
Проценты, начисленные к получению по потребительским кредитам физическим лицам – резидента, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство	0,00	970 440,04
Итого:	0,00	970 440,04

Примечание № 7 «Прочие активы».

Наименование	01.04.2021 г.	(сом) 31.12.2021 г.
Требования по отложенному налогу на прибыль	0,00	30 091,80
Итого:	0,00	30 091,80

Активы – это ресурсы, контролируемые Компанией, которые образовались в результате его действий в прошлом, и от которых Компания в будущем ожидает получить экономические выгоды.

Нематериальные активы – это идентифицируемый не денежный актив, не имеющей физической формы, используемый в производстве или для административных целей. К нематериальным активам у Компании относятся компьютерное программное обеспечение.

Основные средства и нематериальные активы, это компьютерное оборудование и программные обеспечение и начисленные амортизации на них.

Проценты, начисленные по потребительским кредитам физическим лицам – резидентам, кроме кредитов на строительстве и ипотеку.

Учет прочих активов осуществляется по фактической себестоимости.

Начисление процентов по кредитам клиентов Компанией осуществляется по методу начисления последний рабочий день месяца, погашение процентов согласно графику погашения, предусмотренные в кредитных договорах заемщиков. При начислении процентов используется метод простой процентной ставки.

Сумма чистых начисленных процентов к получению по состоянию на 31.12.2021 года составила 970 440,04 сом.

Примечание № 8 «Обязательства»

Обязательства по состоянию на 31.12.2021 года составляют в сумме 35 024 825,12 сом.

Наименование	(сом)	
	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
Другие обязательства и кредиты	0,00	34 827 947,80
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0,00	34 827 947,80
Прочие обязательства	0,00	196 877,32
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	0,00	113 951,80
Налог с продаж к оплате	0,00	27 406,31
Счета кредиторов	0,00	11 720,43
Доходы будущих периодов и прочие счета (Проценты заемщиков к получению)	0,00	10 394,44
Прочие обязательства (Сумма до выяснения)	0,00	33 404,34
Итого:	0,00	35 024 825,12

Финансовое обязательство – это любая обязанность по договору предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях. Финансовые обязательства делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Другие обязательства – это денежные средства, заимствованные от учредителей на процентной основе.

Прочие обязательства - это текущий долг по начисленным налогам к выплате, такие как налог на прибыль и прочие налоги, счета кредиторов, досрочно оплаченные кредиты, комиссионный доход по кредиту и излишне погашенные суммы.

Примечание № 9 «Доходы и расходы»

Доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления прироста активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия активов или увеличения обязательств, которое приводит к уменьшению капитала.

При отражении доходов и расходов используется метод начисления. Доходы признаются на момент их начисления в бухгалтерском учете. Расходы признаются на момент их возникновения или осуществления операции

Наименование	(сом)	
	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
Процентный доход по выданным кредитам клиентам	0,00	6 116 496,71
Чистый процентный доход	0,00	6 116 496,71
Процентный доход и комиссионные по кредитам	0,00	211 047,58
Чистый финансовый доход	0,00	6 327 544,29
Прочие доходы	0,00	6 327 544,29
Операционные доходы	0,00	6 327 544,29
Восстановление (начисление) убытков по резерву на обесценение	0,00	220 258,16
Расходы на персонал	0,00	3 379 502,35
Прочие общие административные расходы	0,00	1 862 026,84
Операционные расходы	0,00	5 241 529,19
Прибыль до налогообложения	0,00	865 756,94
Расходы по налогу на прибыль	0,00	83 860,00
Прибыль и общий совокупный доход	0,00	781 896,94

Расходы на персонал, это выплаты сотрудникам включают заработную плату, премию, трудовые отпуска и другие пособия, которые признаются в момент начисления.

Выплаты заработной платы осуществляется согласно утвержденного штатного расписания, по ежемесячному табеля учета рабочего времени и по расчетному листу начисление и удержание налогов, страховых взносов с заработной платы.

Все доходы Компании рассматриваются как доходы от основной деятельности и классифицируются на процентные и операционные. Аналогичный подход применяется по отношению к расходам.

Процентные, операционные и прочие доходы признаются ежемесячно на основе метода начисления. Операционные и прочие доходы признаются в момент их возникновения. Расходы отражаются на основе принципа начисления соответственно полученным доходам.

Прибыль и убытки Компании определяются по итогам работы Компании за год.

Причитающаяся Участнику доля прибыли перечисляется ему на лицевой счет, либо выдается на руки наличными, либо распределяется другим путем.

Прибыль, оставшаяся у Компании после возмещения материальных затрат и уплаты налогов, а также производства других обязательных платежей, является ее собственностью, и оно самостоятельно определяет направления ее использования.

По итогам работы за отчетный год расходы по налогу на прибыль составили в сумме 83 860 сом.

По итогам работы за год чистая прибыль Компании составляет в сумме 781 896,94 сом.

Прибыль Компании также влияет на капитал, который является объектом регуляторных требований.

Примечание № 10 «Процентный доход»

В 2021 году Компанией получен процентные доходы по кредитам и комиссионные доходы (капитал) в сумме 6 333 481,23 сом, в том числе:

Наименование	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
Процентные доходы по кредитам	0,00	6 122 433,65
Процентные доходы по потребительским кредитам физическим лицам – резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство	0,00	6 113 932,83
Доходы по штрафам, пеням (досрочное погашение) по кредитам выданным в КР	0,00	8 500,82
Комиссионные доходы (капитал)	0,00	211 047,58
Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	0,00	211 047,58
Итого доходы:	0,00	6 333 481,23

Процентный доход признается в соответствии с принципом начисления на ежемесячной основе, при этом 1 год признается равным 360 дням. Рост процентного дохода напрямую связан с ростом кредитного портфеля.

Примечание № 11 «Расходы на персонал и административные расходы»

Код	Наименование	01.04.2021	31.12.2021
80000	Расходы на персонал	0,00	3 379 502,35
80001	Заработная плата	0,00	2 783 687,12
80002	Премии	0,00	102 000,00
80019	Отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики	0,00	493 815,23
80300	Административные расходы	0,00	1 805 994,96
80301	Канцелярские товары и офисные принадлежности	0,00	46 121,00
80302	Расходы на аренду основных средств	0,00	641 709,67
80303	Расходы на обслуживание и содержание основных средств	0,00	25 742,00
80304	Коммунальные услуги	0,00	33 799,05
80306	Расходы на охрану и сигнализацию	0,00	26 250,00
80307	Услуги связи	0,00	108 553,00
80308	Расходы транспортные	0,00	346 573,00
80312	Представительские расходы	0,00	22 800,00
80314	Нотариальные и юридические услуги	0,00	2 600,00
80317	Расходы на рекламу и маркетинг	0,00	124 765,00
80318	Расходы на публикации и подписку	0,00	1 400,00
80391	Расходы МБП	0,00	346 573,00
80399	Прочие административные расходы	0,00	79 109,24
80500	Прочие операционные расходы	0,00	68 315,14
80509	Прочие операционные расходы	0,00	68 315,14