

80600	Налоги кроме налогов на прибыль и собственность	0,00	964,89
80611	Прочие налоги	0,00	158,28
80680	Налог с продаж	0,00	806,61
80700	Налоги на прибыль	0,00	83 860,00
80701	Налог на прибыль	0,00	83 860,00

\
Примечание № 12 «Кредитный портфель и резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ).

Состояние кредитного портфеля на 31.12.2021 г. представляет в следующем:

Наименование	2021 г.	20.04.2021 г.
	К-во	Сумма
Кредитный портфель на начало года	0,00	0,00
Выданные кредиты	403	63 415 735,00
Погашенные кредиты	152	15 762 628,65
Кредитный портфель на конец года	251	47 653 106,35
Расходы по РППУ		195 733,06
Итого чистые кредиты на конец года	251	47 457 373,29

Компания при осуществлении кредитных операций руководствуется кредитной политикой утвержденной решением Участника от 12.04.2021 года и нормативными документами НБ КР, при условии представления всех документов для проведения анализа и оценки финансового состояния заемщика, а также подтверждения права собственности на представляемое в залог имущество.

В соответствии с Уставом и Кредитной политикой Компании разработаны и утверждены решением Участника от 12.04.2021 года:

- 1.Залоговая политика.
- 2.Политика по управлению рисками.
- 3.Политика по управлению кредитным риском.
- 4.Политика ценообразования.
- 5.Положение о бонусах.
- 6.Положение о кредитном отделе регламентирующие основные функции, ответственность кредитного комитета.
- 7.Положение об отделе кредитного администрирования

Все кредиты в основном выдавались физическим лицам на коммерческие и потребительские цели. Выданные кредиты на потребительские цели составили 89 % а на коммерческие 11%.

Типы и цели кредитов.

Кредитный продукт	Целевое использование	Ограничение в сомах	Максимальный срок в месяцах
Индивидуальный кредит на развитие бизнеса под залог движимого и недвижимого имущества	Развитие бизнеса	До 500 000 сом	До 36 месяцев
Индивидуальный кредит на развитие бизнеса и потребительские нужды под поручительство третьих лиц	Развитие бизнеса	До 200 000 сом	До 24 месяцев
Индивидуальный потребительский кредит под залог движимого имущества	Потребительские нужды	Свыше 200 000 сом до 300 000 сом	До 60 месяцев
Кредиты сотрудникам Компании	Потребительские нужды	До 150 000 сом	До 24 месяцев

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

Наименование	2021 г.	2021 г.
	К-во	Сумма
Коммерческий	30	4 739 168,99
Потребительский	298	41 203 125,80
Прочее	1	185 945,21
Сельское хозяйство	3	441 458,53
Транспорт	6	723 407,82
Услуги	2	360 000,00
Итого	340	47 653 106,35

Структура кредитного портфеля по основным категориям с разбивкой по срокам погашения с указанием средневзвешенной процентной ставки.

Сроки кредитования	Сумма коммерческое	Средневзвешенная % ставка	Сумма потребительские	Средневзвешенная % ставка	Сумма всего	Средневзвешенная % ставка
5 месяцев	0	0	20 000,00	20	20 000,00	20,00
6 месяцев	200 000,00	35	588 000,00	36,44	788 000,00	36,00

7 месяцев	0	0	135 000,00	30	135 000,00	30,00
8 месяцев	0	0	95 000,00	38,67	95 000,00	38,67
9 месяцев	0	0	40 000,00	36	40 000,00	36,00
10 месяцев	0	0	100 000,00	36	100 000,00	36,00
12 месяцев	550 000,00	37,40	7 150 000,0	36,33	7 700 000,00	36,87
13 месяцев	0	0	218 000,00	36	218 000,00	36,00
14 месяцев	0	0	251 000,00	35,50	251 000,00	35,50
15 месяцев	0	0	395 000,00	36,50	395 000,00	36,50
18 месяцев	2 538 500,00	34,50	11 530 435,00	34,32	14 068 935,00	34,41
19 месяцев	0	0	100 000,00	36	100 000,00	36,00
22 месяцев	0	0	180 000,00	35	180 000,00	35,00
24 месяцев	2 233 000,00	35	29 890 800,00	34,87	32 123 800,00	34,87
40 месяцев	0	0	300 000,00	34	300 000,00	34,00
60 месяцев	0	0	5 000 000,00	28,90	5 000 000,00	28,90
Итого:	5 521 500,00	35,48	55 993 235,00	34	61 514 735,00	34,05

Выданные кредиты по отраслям экономики и по срокам:

№	Наименование статьи	От 90 до 180 дней	От 180 до 365 дней	От 1 года до 2 лет	От 3 лет до 5 лет	Средневзвешенная % ставка по кредитному портфелю на конец отчетного года
1	Сельское хозяйство	0,00	100 000,00	500 000,00	0,00	35,50%
2	Торговля и коммерция	200000,00	550 000,00	4 771 500,00	0,00	35,16%
3	Потребительские цели	608000,00	7 520000,00	42 565235,00		34,94%
4	Строительство и покупка недвижимости (в т.ч. ипотека)	0,00	0,00	0,00	5 300 000,00	-
5	Прочие	0,00	300 000,00	1 001 000,00	0,00	35,44%
	Итого:	808000,00	8 470000,00	48 837735,00	5 300 000,00	

Примечание № 13 «Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ)»

Классификация активов Компании осуществляется по следующим категориям:

- Стандартные;
- Активы под наблюдением;
- Субстандартные;
- Сомнительные;
- Потери.

Стандартными могут считаться активы, по которым погашение задолженности происходит в соответствии с графиком погашения либо была допущена просрочка плановых платежей, но не более чем на 30 дней.

Активами под наблюдением называются активы, характерными признаками которых являются наличие непогашенного параллельного кредита в других финансово-кредитных организациях и реструктуризированные кредиты.

Субстандартными могут считаться активы, по которым появились по процентам и по основной сумме задолженности просрочены на срок от 61 до 90 дней.

Сомнительными могут считаться активы просрочка платежей на срок от 91 до 180 дней по процентам и по основной сумме.

Активы могут считаться **потерями**, если платежи по основной сумме задолженности или по процентам просрочены на срок более 270 дней.

РППУ на основную сумму по состоянию на 31.12.2021 г. составили в сумме 220,26 сомов на основную сумму, 106,31 сом и на проценты 21,30 сом.

Классификация кредитов по категориям показано в следующей таблице.

Наименование	% РППУ	Кол-во	Сумма	РППУ на основную сумму	Сумма процента	РППУ на проценты
Стандартные (нормальные)	0-2%	4	735,68	14,71	32,47	
Активы под наблюдением	5%	1	196,23	9,81	11,29	
Субстандартные	25%	4	432,71	108,18	41,25	
Сомнительные	50%	1	175,11	87,56	21,30	21,30
Потери	100%					
Итого:		10	1 539,73	220,26	106,31	21,30

Анализ движения средств на счете РППУ в отчетном периоде.

РППУ	Общий резерв.		Спец. резерв.	
	На основную сумму	На проценты	На основную сумму	На проценты
Сальдо РППУ на 31.10.2021 г.	65,36	-	-	-
-сформирована	514,21	-	-	-
-восстановлена	228,52	-	-	-
-списанные кредиты за счет РППУ	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2021 г.	24,52		607,82	21,30

Формирование и корректировка РППУ осуществляются за счет расходов по созданию и пополнению резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков, достаточной для поддержания резерва на уровне, соответствующем текущей оценке качества активов.

Затраты по формированию резервов на покрытие потенциальных кредитных потерь и убытков рассматриваются как затраты Компании в соответствии с законодательством КР.

Кредиты клиентам предоставляется сроком от 5 месяцев до 60 месяцев, процентная ставка за пользование кредита устанавливается в размере от 20 до 36 процентов в годовом номинальном выражении. При этом средневзвешенная процентная ставка составляет 34,05 процента в годовом номинальном выражении и не превышает средневзвешенную процентную ставку согласно требованию Закона «Об ограничении ростовщической деятельности». Годовая эффективная процентная ставка (ГЭПС) не превышает 34,05 %.

За 2021 год Компанией выдано кредитов всего в сумме 63 415 735 сомов, погашено 15 762 628,65 сомов, остаток кредитного портфеля на 31.12.2021 года составляет 47 653 106,35 сомов.

На конец года все выданные кредиты погашаются своевременно и Компанией квалифицировано кредиты в следующем:

- **стандартные (нормальные) (0%-2%) 4 кредита на сумму 735 680,71 сом.** Каждого заемщика просрочка по 17 дней. В настоящее время просрочки не наблюдается.

- **активы под наблюдением (5%) 1 кредит у заемщика Замирова Д.З. на сумму 196 229,79 сом,** допущена просрочка на 31 день. В дальнейшем этот кредит был погашен полностью.

- **субстандартные (25%) 4 кредита на сумму 432 706,80 сом в том числе;**

У заемщика Бекмат уулу Бахтияр по состоянию на 16 ноября 2021 года общая задолженность перед МКК составлял 193 504,64 сом, просроченные дни 73. Ему была отправлено уведомление от 16 ноября 2021 года.

У заемщика Суйгумбаева А.А. по состоянию на 07 декабря 2021 года общая задолженность перед МКК составлял 53 875,39 сом, просроченные дни 68. Ему была отправлено уведомление от 07 декабря 2021 года.

У заемщика Омуралиева Т. О. по состоянию на 16 ноября 2021 года общая задолженность перед МКК составлял 116 300 сом, просроченные дни 73. Ему была отправлено уведомление от 16 ноября 2021 года.

У заемщика Аскат уулу Анвар по состоянию на 16 ноября 2021 года общая задолженность перед МКК составлял 100 000 сом, просроченные дни 82. Ему была отправлено уведомление от 16 ноября 2021 года.

- **сомнительные (50%) 1 кредит на сумму 175112,72 сом в том числе;**

По состоянию на 16 ноября 2021 года у Агышбек кызы Зарина общая задолженность перед МКК составлял 179 112,72 сом, просроченные дни 92. Ей была отправлено уведомление от 16 ноября 2021 года. Затем внесено от 07 февраля 2022 года в счет погашения долга Агышбек кызы Зарина 40 000 сом.

- **потери не имеется;**

Кредитные досье заемщиков ведутся в соответствии с минимальными требованиями НБКР. Мониторинг с просроченными сроками платежа и текущими кредитами сотрудниками Кредитного отдела осуществляется на регулярной основе.

Любая операция проводимые Компанией имеют определенные риски. Самым важным риском для Компании является кредитный риск.

В целях обеспечения снижения рисков Компанией разработана Кредитная политика и положение по кредитованию клиентов, в которых предусмотрены минимальные требования по управлению кредитным риском.

Кредитный портфель является самым большим доходным активом и способность кредитного портфеля зарабатывать доход имеет большое влияние на прибыль Компании.

За отчетный год главной задачей Компании являлось формирование качественного портфеля.

В дальнейшем Компания намерена своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственный процесс, собирать и анализировать соответствующую информацию.

Примечание № 14 «Противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»

В целях реализации Закона КР «О противодействии финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» в Компании разработаны и утверждены «Политика внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», «Процедура организации и оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТОД».

Ответственным лицом о проделанной работе внутреннего контроля по ПФТОД ежеквартально представляется отчет директору Компании.

Компанией утверждено по решению Участника от 12.04.2021 года Положение «О внутреннем контроле в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее ПФТОД).

Генеральный директор Токтосунова Акылай Эриковна 25-26 января 2021 года прошла обучение в Учебно-методическом центре Государственной службы финансовой разведки по направлению «Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» в объеме 72 академических часа.

В целях реализации требований законодательства Кыргызской Республики внутренний контроль ПФТОД возложено на начальника кредитного отдела Абдывалиева И.Б.

Ответственным сотрудником регулярно производится идентификация заемщиков.

Примечание № 15 «Собственный капитал»

(сом)			
№	Наименование статьи	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
1	Уставный капитал	0,00	15 000 000,00
2	Нераспределенная прибыль	0,00	781 896,94
	Итого:	0,00	15 781 896,94

Основу капитала Компании составляет полностью оплаченный уставный капитал. В основу капитала входит только такой уставный капитал, по которому Компания не имеет обязательств по возврату средств, вложенных ее Участником. Уставный капитал Компании формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики за счет средств Участника. Формирование уставного капитала Компании за счет основных средств и нематериальных активов не допускается.

Для обеспечения деятельности Компании образуется Уставный капитал Компании, который составляется из стоимости вкладов его Участника.

Для создания Компании и обеспечения ее деятельности Участник формирует уставный капитал Компании, который состоит из стоимости его вклада.

Единственным Участником Компании является Токтосунова Акылай Эриковна.
Собственный капитал Компании на 31.12.2021 года составляет 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) сомов или 100% уставного капитала Компании.

Уставный капитал в отчетном году не изменился.

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31.12.2021 года составляет 781 896,94 сом.

Отчет об изменениях в капитале представляет собой информацию об изменениях собственного капитала за год.

Примечание № 16 «Налогообложение»

В отношении своих сотрудников Компания осуществляет все обязательные платежи в Социальный Фонд Кыргызской Республики, которые рассчитываются в процентах от суммы заработной платы до удержания налогов. Эти расходы находят свое отражение в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они имели место.

Компания в соответствии с налоговым законодательством начисляет налог на прибыль, который признается расходом и отражается в сумме начисленных налоговых обязательств в отчете о прибылях и убытках и налог с продаж, который включен в стоимость услуг, и отражается в сумме начисленных налоговых обязательств в отчете о финансовом положении Компании.

Компания не является плательщиком налога на добавленную стоимость.

Примечание № 17 «Внутренний контроль»

Компания осуществляет бухгалтерский, оперативный учет, составляет и представляет в установленном порядке соответствующим органам по утвержденным формам отчетность по всем видам хозяйственной деятельности и несет ответственность за ее достоверность, своевременно и в установленные сроки производить расчеты с бюджетом.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и своевременной подготовкой достоверной отчетности возложен на главного бухгалтера Мурсалиевой А.О.

Контроль за качеством кредитного портфеля и включая отчетности в СФР КР возложен на начальника кредитного отдела Абдывалиева И.Б.

Разработаны и утверждены должностные инструкции на всех сотрудников Компании.

Аудитор



Бейшекеев Э.
Квалификационный сертификат
№ 0073 от 19.10.2009 года.