

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«Микрокредитная компания «ИНСАФ Финанс»

Страница

СОДЕРЖАНИЕ РУКОВОДСТВА ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Финансовая отчетность (или финансовый отчет) за 2024 год 3

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Отчет независимых аудиторов 85

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2024 ГОД

Отчет о совокупном доходе 6

Отчет о финансовом положении 7

Отчет об изменении капитала 8

Отчет о движении денежных средств 9

Отчет об активах ВЛРД 20

Примечания к финансовой отчетности 21-37

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2024 ГОД:	
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет по средствам КАРД	10
Примечания к финансовой отчетности	11-17

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ИНСАФ ФИНАНС»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2024 ГОД**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Инсаф Финанс» далее («Компания») на 31 декабря 2024г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики («требования НБКР»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям НБКР;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, утверждена Генеральным директором Микрокредитной компании.

От имени руководства Компании

Керимбаев Т.К.

25 марта 2025г.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ИНСАФ Финанс»:

МНЕНИЕ.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная компания «ИНСАФ Финанс» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями Трудового Кодекса. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная

уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного Руководством Компании;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством Компании допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Директор

ОсОО «Аудит Максат»



Эсенов К.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ИНСАФ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 2024 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах сом)

	За 2024 год	за 2023 год
Доходы по операциям ИПФ	40 730,44	6 926,3
Расходы по займам	(10 136,35)	(2 205,2)
Формирование резерва под обесценение активов	(10 201,35)	(1 143,2)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ ИПФ	20 392,74	3 577,9
Комиссионные доходы	7 260,74	-
Комиссионные расходы	(603,99)	(206,1)
Операционные расходы	(4 390,73)	(635,7)
Вознаграждения сотрудникам	(8 939,29)	(2652,7)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	13 719,48	83,3
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	1 247,22	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	12 472,25	83,3
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	12 472,25	83,3

От имени руководства Компании

Керимбаев Т.К.

25 марта 2025 года



(Handwritten signature)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ИНСАФ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 2024 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах сом)

	За 2024 год	за 2023 год
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	14 025,14	9 892,7
Финансирование, выданные клиентам	114 087,16	40 926,6
Основные средства и нематериальные активы	1 352,37	486,7
Счета к получению	2 004,37	27,4
ИТОГО АКТИВЫ	131 469,05	51 333,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Прочие обязательства	9 899,88	2 151,5
Отсроченная прибыль по Мурабаха	12 473,34	7 280,3
Займы полученные	75 822,01	31 950,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	98 195,23	41 381,8
КАПИТАЛ:		
Дополнительно внесенный капитал	-	-
Уставный капитал	20 850,00	10 000,0
Нераспределенная прибыль	12 423,81	(48,4)
ИТОГО КАПИТАЛ	33 273,81	9 951,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	131 469,05	51 333,4

От имени руководства Компании



Керимбаев Т.К.

25 марта 2025 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ИНСАФ ФИНАНС»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА 2024 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах сом)**

	Уставный капитал	Дополнительно внесенный капитал	(Накопленный убыток/нераспределенная прибыль)	Итого капитал
31 декабря 2022 г.	5 500	-	(131,7)	5 368,3
Пополнение капитала	4 500	-	-	4 500
Прибыль (Убыток) за период	-	-	83,3	83,3
31 декабря 2023 г.	10 000	-	(48,4)	9 951,6
Пополнение капитала	10 850	-	-	10 850
Прибыль (Убыток) за период	-	-	12 472,25	12 472,25
31 декабря 2024 г.	20 850	-	12 423,85	33 273,85

От имени руководства Компании



Керимбаев Т.К.

25 марта 2025 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ИНСАФ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

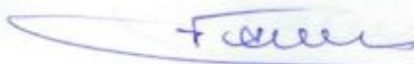
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах сом)

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2024	Год, закончившийся 31 декабря 2023
Денежные средства от операционной деятельности:		
	47 991,18	6926,3
Доходы от операций ИПФ полученные		
Раходы по займам уплаченные	(10136,35)	(2 205,2)
Комиссии уплаченные	(603,99)	(206,1)
Операционные расходы	(24 778,59)	(4 431,6)
Погашение финансирования	167 101,06	47 811,6
Выдача финансирования	(251 241,04)	(77 118,1)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(71 667,73)	(29 223,1)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
	(1086,44)	(97,7)
Приобретение основных средств		
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1086,44)	(97,7)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
	75 822,01	31 400,0
Полученные займы		
Пополнение Уставного капитала	20 850,00	4 500,0
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	96 672,01	35 900,0
Чистое изменение в состоянии денежных средств	23 917,84	6 579,2
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9 892,7	3 313,5
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14 025,14	9 892,7

От имени руководства Компании


Керимбаев Т.К.
25 марта 2025 года





ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ИНСАФ ФИНАНС»

Отчет об источниках формирования и использования денежных средств карт фонда
на 31 декабря 2024 г.

	Наименование	Предыдущий период 2024 г.	Отчетный период 2023 г.
	Начальное сальдо	-	-
1	Карт выданный	-	-
2	Денежные средства, доступные для предоставления карт	-	-
	Источники средств карт фонда	-	-
3	Распределение средств из текущих счетов	-	-
4	Распределение доходов, не соответствующих стандартам Шариата	-	-
5	Средства, полученные вне деятельности НФКО	-	-
6	Итого сумма, образовавшаяся из источников средств в течение года	-	-
	Использование средств карт фонда	-	-
7	Карт на образовательные цели	-	-
8	Карт для малого бизнеса	-	-
9	Расчеты по текущим счетам	-	-
10	Итого сумма, использованных средств в течение года	-	-
	Сальдо на конец года	-	-
11	Карт выданный	-	-
12	Денежные средства, доступные для предоставления карт	-	-

От имени руководства Компании

Керимбаев Т.К.

25 марта 2025 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ИНСАФ ФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2024 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.
(в тысячах сом)**

Примечание 1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОсОО «Микрокредитная компания «ИНСАФ Финанс» (далее «Компания») является Обществом с ограниченной ответственностью согласно Гражданскому кодексу Кыргызской Республики. Компания была основана в 2022 году и зарегистрирована в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики, 1 октября 2024 году Компания прошла перерегистрацию, о чем выдано Свидетельство о государственной регистрации юридического лица регистрационный номер 207403-3301-ООО, код ОКПО 31546891.

Деятельность Компании регулируется Национальным банком Кыргызской Республики («далее «НБКР») и осуществляется на основании свидетельства № 514 от 25.07.2022г. Основной деятельностью Компании является микрофинансирование физических лиц по исламским принципам финансирования.

Компания зарегистрирована и осуществляет свою деятельность по адресу: Кыргызская Республика, г.Бишкек, улица К.Акиева 66, 3 эт, офис С14. .

Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года является гражданин Кыргызской Республики Керимбаев Талант Калдарович.

Общее количество сотрудников Компании на 31 декабря 2024 года составляло 15 человек.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании 25 марта 2025 года.

Примечание 2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики («требования НБКР»).

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

Финансовая отчетность Компании включает в себя следующие виды отчетности:

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

Основа представления

Показатели финансовой отчетности представлены последовательно по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. По каждому числовому показателю отчетности приведены сопоставимые показатели предыдущего отчетного периода. Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, если иное не указано в примечаниях к финансовой отчетности.

Национальной валютой Кыргызской Республики является Кыргызский сом («сом»), который является функциональной валютой Компании и валютой представления данной финансовой отчетности. Финансовая информация, представленная в сомах округлена до ближайшей тысячи.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о финансовом положении денежные средства и их эквиваленты включают остатки на расчетных счетах, размещенных в банках.

По состоянию на конец отчетного периода у Компании отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Финансирование, предоставленное клиентам

Компания осуществляет финансирование физических лиц на потребительские цели и бизнес финансирование по договорам Мурабаха, Ижара, Мушарака и Кард.

Компания отражает дебиторскую задолженность и наценку в своей финансовой отчетности после продажи активов по договору мурабаха.

Мурабаха признается на балансе банка по первоначальной стоимости:

1) стоимость проданного актива отражается по статье бухгалтерского баланса «дебиторская задолженность по мурабаха»/ «финансирование мурабаха»;

2) наценка по активу отражается в полном объеме за весь срок финансирования по статьям бухгалтерского баланса «наценка по мурабаха» в прочих активах и «отсроченная прибыль по мурабаха» в прочих обязательствах.

По договору Мушарака Компания заключает договор о партнерстве без образования юридического лица, финансирование отражается по статье бухгалтерского баланса «дебиторская задолженность по мушарака»

По договору Ижара Компания осуществляет финансирование услуг, согласно которому по заявке арендатора арендодатель приобретает право на получение услуг с последующим предоставлением данного права арендатору на согласованный срок за определенную плату.

По договору Кард Компания осуществляет финансирование без наценки для клиентов, при этом получая комиссионный доход от торговой организации за сотрудничество.

После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям финансирования учитывается в сумме непогашенной задолженности за вычетом резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.

Признание прибыли

Прибыль по операции мурабаха признается в счет уменьшения статьи бухгалтерского баланса «отсроченная прибыль по мурабаха» в том периоде, в котором она имело место, независимо от фактического поступления денежных средств.

В договоре шарика/мушарака предусмотрен порядок распределения прибыли между сторонами в виде доли от полученной прибыли пропорционально взносу каждого партнера.

Прибыль по договору Ижара признается по методу начисления, независимо от фактического поступления денежных средств.

Резерв под обесценение

Компания учитывает убытки от обесценения по финансированию в соответствии с требованиями Положения НБКР «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц»

Ставки отчислений в резерв на обесценение устанавливаются следующим образом в зависимости от следующей классификации финансирования:

Стандартные	2%
Под наблюдением	5%
Субстандартные	25%
Сомнительные	50%
Потери	100%

Стандартные

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.

Активы под наблюдением

Активами под наблюдением называются активы, характерными признаками которых являются:

- наличие у заемщика - физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, непогашенной задолженности в других финансово-кредитных организациях по любому другому кредиту, за исключением кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики;

- погашение задолженности заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, и задолженности его супруга(и), родителей и детей по кредитам, за исключением кредитов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, перед данным МФО и/или другими финансово-кредитными организациями за счет единого источника дохода. При этом под единым источником дохода для погашения задолженности перед финансово-кредитной организацией понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче кредита, включая доход от предпринимательской деятельности.

Субстандартные

Субстандартными могут считаться активы, по которым появились признаки, указывающие на риск неполного погашения задолженности по активу, в частности:

- платежи по процентам и/или по основной сумме задолженности просрочены на срок от 31 до 90 дней;
- платежи клиента по задолженности покрывают только часть плановых платежей по основной сумме и/или по процентам;

- задолженность по основной сумме и по процентам не полностью обеспечена залогом либо наблюдается тенденция снижения ликвидности залога (залог становится труднореализуемым, обесценивается, теряет товарный вид и т.д.);

- наличие у заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, просроченной задолженности более 30 дней по основной сумме и/или процентам по любому другому кредиту, за исключением кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, в данном МФО и/или других финансово-кредитных организациях;

- наличие просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам более 30 дней по кредиту супруга(и), родителей и детей заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, перед данным МФО и/или другими финансово-кредитными организациями, за исключением кредитов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения всех вышеуказанных кредитов один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения кредитов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче кредита, включая доход от предпринимательской деятельности.

Сомнительные

Сомнительными могут считаться активы, по которым погашение задолженности является сомнительным, тем не менее, они пока не могут быть классифицированы как потери. Признаками сомнительных активов, в частности, являются:

- просрочка платежей на срок от 91 до 180 дней по процентам и/или по основной сумме задолженности;
- значительное ухудшение (вплоть до фактического отсутствия) залогового и/или гарантийного обеспечения, и непредоставление клиентом или невозможность предоставления дополнительного залогового или гарантийного обеспечения;

- значительное ухудшение платежеспособности и материального положения клиента, при котором он не в состоянии выполнять обязательства по возврату актива МФО;

Потери

Активы могут считаться потерями, если их качество ухудшилось настолько, что возврат активов является маловероятным. После исчерпания всех юридических возможностей возврата таких активов, они должны учитываться внесистемно не менее трех лет на случай возможного погашения задолженности.

Активы считаются потерями, если, в частности:

- платежи по основной сумме задолженности и/или по процентам просрочены на срок более 180 дней;
- клиент находится на грани банкротства или объявлен банкротом;
- клиент не способен или отказывается погасить задолженность перед МФО либо вообще отсутствует;

Всем кредитам заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, полученным в данном МФО, должна быть присвоена наихудшая из классификаций, примененных к его кредитам.

Основные средства

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

Амортизация основных средств рассчитывается прямолинейным методом в течение срока полезной службы. Амортизация начисляется с даты ввода объекта основного средства в эксплуатацию.

Компания установила следующие сроки полезной службы основных средств:

	Годы
1 Мебель и оборудование	5
2 Компьютерное оборудование	3
3 Транспорт	7

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости (себестоимости). Нематериальные активы представлены программным обеспечением, которое в последующем учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезной службы нематериальных активов определен 1-10 лет.

Пенсионные обязательства

В отношении своих сотрудников Компания осуществляет все обязательные платежи в Социальный фонд Кыргызской Республики, которые рассчитываются в процентах от суммы заработной платы до удержания налогов. Эти расходы отражены в отчете о совокупном доходе.

Отчисления в соответствии со схемой установленных пенсионных взносов признаются расходами в том периоде, в котором они были осуществлены.

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

Аренда

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком двенадцать месяцев или менее.

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

Связанные стороны

Компания учитывает и раскрывает операции со связанными сторонами на основе критериев, указанных в Международном стандарте бухгалтерского учета №24 «Операции со связанными сторонами»

Налогообложение

Налог с продаж

Расходы и активы признаются за вычетом суммы налога с продаж, кроме случаев, когда:

- налог с продаж, возникший при покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом; в этом случае налог с продаж признается соответственно, как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога с продаж.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении

Налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Примечание 4 СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Средства на расчетных счетах в банках	14 025,14	9 892,7
Итого	14 025,14	9 892,7

Расчетные счета Компании открыты в двух коммерческих банках: ЗАО «КИКБ» и ОАО «М-Банк» и указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2024г.

Примечание 5 ФИНАНСИРОВАНИЕ, ПРЕДОСТАВЛЕННОЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Финансирование по договору Мурабаха	85 991,14	42 112,8
Финансирование по договору Ижара	601,03	-
Финансирование по договору Мушарака	4 605,27	-
Финансирование по договору Кард	34 278,11	-
Резерв под обесценение	(11 388,39)	(1 186,2)
Итого	114 087,16	40 926,6

В состав финансирования, предоставленных клиентам, включен начисленный доход по наценке к получению, который на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составил 14 889,11 тыс. сом и 6 240,7 тыс. сом, соответственно.

Примечание 6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наличие и движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
Поступления	84,5	66,0	-	369,8	520,3
Перемещение и корректировки	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
31 декабря 2022 г.	84,5	66,0	-	369,8	520,3
Поступления	57,0	40,7	-	-	97,7
Выбытия	-	-	-	-	-
31 декабря 2023 г.	141,5	106,7	-	369,8	618,0
Поступления	614,49	471,95	-	-	1086,44
Выбытия	-	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.	755,99	578,65	-	369,8	1704,44
Накопленный износ					
Начислено за период	7,0	3,7	-	-	10,7
Выбытие	-	-	-	-	-
31 декабря 2022 г.	7,0	3,7	-	-	10,7
Начислено за период	25,0	21,7	-	74,0	120,7

Выбытие					
31 декабря 2023 г.	32,0	25,4	-	74,0	131,4
Начислено за период	61,86	84,90	-	73,96	220,72
Выбытие					
31 декабря 2024 г.	93,86	110,28	-	147,96	352,12
Балансовая стоимость					
31 декабря 2022 г.	77,5	62,3	-	369,8	509,6
31 декабря 2023 г.	109,5	71,3	-	295,8	486,6
31 декабря 2024 г.	662,13	468,37	-	221,88	1352,37

ПРИМЕЧАНИЕ 7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2024	2023
Расходы будущих периодов	18,37	27,4
Предоплата за НМА	902,13	-
Дебиторская задолженность	722,73	-
Предоплата налога на прибыль	361,14	-
Итого прочие активы	2004,37	27,4

ПРИМЕЧАНИЕ 8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2024	2023
Начисленные расходы к выплате по займам	1280,44	458,3
Начисленные налоги к выплате	1976,63	205,0
Расчеты с контрагентами-поставщиками	153,00	8,7
Резервы по отпускам	1263,53	-
Обязательства перед ТО	904,70	-
Текущие счета клиентов по финансированию	4111,73	1479,5
Прочие	209,85	-
Итого комиссионные расходы	9899,88	2151,5

ПРИМЕЧАНИЕ 9 ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	2024	2023
Займы от юридических лиц	66000,00	16000,0
Займы от физических лиц-акционеров	98922,01	15950,0
Итого комиссионные расходы	75822,01	31950,0

ПРИМЕЧАНИЕ 10 РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2024	2023
Комиссия банков	(110,80)	(43,1)
Расходы по услугам КИБ Ишеним	(493,19)	(163,0)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2024	2023
Расходы на персонал	(8939,29)	(2 262,4)
Расходы на подготовку кадров	(75,00)	(7,5)
Отчисления в Соц.фонд	(1540,76)	(390,3)
Профессиональные услуги	(208,60)	(2,4)
Амортизационные отчисления	(220,72)	(120,6)
Расходы по краткосрочной аренде	(1004,77)	(278,4)
Расходы на связь	(44,88)	(8,4)
Представительские расходы	(108,19)	(13,4)
Расходы на рекламу	(151,68)	(16,0)
Канцелярские товары и офисные принадлежности	(375,33)	(62,0)
Расходы на публикации и подписку	(2,61)	(52,0)
Командировочные расходы	(69,41)	-
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	(24,98)	-
Расходы на техническую поддержку ПО	(214,20)	-
Расходы на возврат долга	(248,39)	-
Прочее	(101,21)	(75,0)
Итого операционные расходы	(13330,02)	(3 288,4)