

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СВЯЗНОЙ МИР»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА ПОДГОТОВЛЕННАЯ
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Содержание

	Страница
Заключение независимого аудитора	3-6
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024г.	7
Годовая финансовая отчетность:	8
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к годовой финансовой отчетности	12-36

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОсОО «Белен Аудит Консалтинг»

о финансовой отчетности
ЗАО «Связной Мир»

Акционерам ЗАО «Связной Мир»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Связной Мир» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств по состоянию на 31.12.2024 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

Руководство Компании несёт 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 Компании несёт 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, 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 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 (см. Примечание События после отчетной даты);
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно

обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Отчет о других законных и регулятивных требований

В соответствии с требованиями Положения «О требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности операторов платежных систем/платежных организаций»

пункт 33 «Финансовая отчетность и аудиторское заключение ОПС/ПО, созданных в форме акционерного общества, а также ОПС/ПО, являющихся субъектами крупного предпринимательства, согласно Закону Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете», подлежат публикации на официальном интернет-ресурсе (сайт) ОПС/ПО не позднее 1 июня текущего года, следующего за отчетным годом, и находятся в открытом доступе в течение 5 (пяти) лет.», утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 22 февраля 2023 года № 2023-П-14/11-5-(ПС), в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2024 г. мы провели проверку:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по процессингу;
- организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;
- оценку качества управления рисками.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

1. Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики в Законе «О бухгалтерском учете».
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Компании;
2. В Компании Правила платежной системы соответствует требованиям регулятора, и включает все необходимые процедуры;
3. Система внутреннего контроля в Компании включает порядок принятия решений по финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
4. Внутренние процедуры и политики Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
5. Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и требованиями НБ КР.

Управление процентным риском осуществляется посредством гэп-анализа чувствительности активов и обязательств к изменению процентных ставок.

Валютный риск управляется посредством проведения регулярного анализа чувствительности дохода к изменению валютного курса, и управления активами и пассивами Компании.

В целях уменьшения риска ликвидности руководство Компании должны ежемесячно проводить мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств, анализировать структуру и стоимость заемных средств, проводить оценку качества активов.

ОсОО «Белен Аудит Консалтинг»

Лицензия ИРН № 2105933 Службы регулирования
и надзора за финансовым рынком
при Министерстве экономики и коммерции
Кыргызской Республики от 02 марта 2024 года

15 апреля 2025 года

**Генеральный директор,
Независимый Аудитор**



Ф.А. Артыков

Квалификационный сертификат аудитора
Серии АД№0022 выдан Государственной
службы регулирования и надзора за финансовым
рынком при Министерстве экономики и
коммерции Кыргызской Республики от 23 декабря
2021 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО «Связной Мир» (далее Компания). Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние на 31.12.2024г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в Капитале Компании на этот же период, в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

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

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях 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;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за 2024 год, была утверждена руководством 15 апреля 2025 года.

От имени Руководства Компании:


Дербишалиева Р. Т.
Генеральный директор
«15» апреля 2025 г.




Осмонкулова Б. К.
Главный бухгалтер
«15» апреля 2025 г.

ЗАО «Связной Мир»

Финансовая отчетность по МСФО 2024 год

Примечания к финансовой отчетности

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Основные средства	6	12 499	16 849
Нематериальные активы	7	795	889
Отсроченные налоговые активы	7	122	152
Активы в форме права пользования	7	2 232	527
		<u>15 648</u>	<u>18 417</u>
КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	18 611	9 368
Товарно-материальные запасы	9	156	62
Денежные средства и их эквиваленты	10	5 345	7 823
Авансы выданные	11	460	493
		<u>24 572</u>	<u>17 746</u>
ВСЕГО АКТИВЫ		<u>40 220</u>	<u>36 163</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	12	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль / (убытки)	12	7 165	(2 236)
		<u>17 165</u>	<u>7 764</u>
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Отсроченные налоговые обязательства	13	-	-
ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты полученные	13	6 250	20 750
Текущие налоговые обязательства	14	937	791
Прочие текущие обязательства	15	13 177	5 840
Обязательства по аренде	15	2 273	752
Начисленные обязательства	16	108	136
Резервы	16	310	130
		<u>23 055</u>	<u>28 399</u>
Итого обязательства		<u>23 055</u>	<u>28 399</u>
ВСЕГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>40 220</u>	<u>36 163</u>


 Дербишалиева Р. Т.
 Генеральный директор
 «15» апреля 2025 г.




 Осмонкулова Б. К.
 Главный бухгалтер
 «15» апреля 2025 г.

ЗАО «Связной Мир»

Финансовая отчетность по МСФО 2024 год

Примечания к финансовой отчетности

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Выручка	17	30 180	20 904
Себестоимость	18	(1 877)	(3 125)
Валовая прибыль		28 303	17 779
Общие и административные расходы	19	(14 749)	(8 254)
Расходы по реализации	20	(695)	(475)
Операционная прибыль		12 859	9 050
Финансовые расходы	21	(1 957)	(1 912)
Прочие неоперационные доходы и расходы	22	(361)	(121)
Доходы /(расходы) от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте	23	-	(2)
Прибыль (убыток) до налогообложения		10 541	7 015
Экономия / (Расходы) по налогу на прибыль	24	(1 140)	(260)
Прибыль (убыток) за период		9 401	6 755
Итого совокупная прибыль/(убыток)		9 401	6 755

Дербишалиева Р. Т.
Генеральный директор
«15» апреля 2025 г.



Осмонкулова Б. К.
Главный бухгалтер
«15» апреля 2025 г.

ЗАО «Связной Мир»

Финансовая отчетность по МСФО 2024 год

Примечания к финансовой отчетности

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим	Уставный капитал	Накопленный доход/убыток	Всего капитал
На 31 декабря 2022 года		10 000	(8 991)	1 009
Совокупный доход (убыток) за год	25	-	6 755	6 755
На 31 декабря 2023 года		10 000	(2 236)	7 764
Совокупный доход (убыток) за год	25	-	9 401	9 401
На 31 декабря 2024 года		10 000	7 165	17 165

Дербишалиева Р. Т.
Генеральный директор
«15» апреля 2025 г.



Осмонкулова Б. К.
Главный бухгалтер
«15» апреля 2025 г.

ЗАО «Связной Мир»

Финансовая отчетность по МСФО 2024 год

Примечания к финансовой отчетности

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Денежные средства, полученные от реализации продукции, работ, услуг	1 386	2 387
Прочие поступления денежных средств	2 117 526	1 645 635
Оплаченные операционные расходы	(11 066)	(9 100)
Прочие выбытия денежных средств	(2 092 485)	(1 627 722)
Налог на прибыль уплаченный	(1 130)	(60)
Чистые денежные средства в результате операционной деятельности	14 231	11 140
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Денежные средства, полученные от продажи основных средств и нематериальных активов	1 250	-
Денежные средства, выплаченные при покупке основных средств и нематериальных активов	(502)	(13 842)
Чистый отток денежных средств в результате инвестиционной деятельности	748	(13 842)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата обязательств по аренде	(1 080)	(450)
Денежные средства, полученные в виде кредитов и займов	-	15 550
Выплата процентов	(1 877)	(1 671)
Возврат полученных займов	(14 500)	(4 335)
Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности	(17 457)	9 094
Влияние изменения курса валют	-	(2)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В СОСТОЯНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	(2 478)	6 390
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало года	7 823	1 433
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец года	5 345	7 823


 Дербишалиева Р. Т.
 Генеральный директор
 «15» апреля 2025 г.




 Осмонкулова Б. К.
 Главный бухгалтер
 «15» апреля 2025 г.

1. Описание деятельности Компании

Закрытое акционерное общество «Связной Мир» (далее – «Компания») было создано 27 января 2015 года.

Основным видом деятельности Закрытого акционерного общества «Связной Мир» (далее по тексту Компания) является оказание услуг по приему и проведению платежей в пользу операторов сотовой связи в соответствии с дилерскими соглашениями, а также оказание услуг по приему и проведению платежей в счет погашения кредитов, выданных кредитной организацией в соответствии с договором о приеме платежей. Основные дилерские соглашения составлены с операторами связи ЗАО «Альфа телеком», ОсОО «Нур телеком» и ООО «Скай Мобайл». ЗАО «Связной Мир» в свою очередь заключает субдилерские договора с частными предпринимателями на оказание услуг по приему платежей в пользу операторов связи, с которыми ЗАО «Связной Мир» имеет дилерские соглашения. Свою деятельность ЗАО «Связной Мир» проводит на основании лицензий Национального банка Кыргызской Республики № 3014060715 от 29 января 2016 года (переоформлена 16 февраля 2024 г.) на осуществление деятельности в качестве платежной организации и № 2015060715 от 29 января 2016 года (переоформлена 16 февраля 2024 г.) на осуществление деятельности в качестве оператора платежной системы. Свидетельство МЮКР регистрационный №143787-3301-ЗАО, от 27.01.2015г. (дата перерегистрации от 22.01.24г.)

Головной офис Компании расположен по адресу: г. Бишкек, ул. Чехова №7.

Доли акционеров в уставном капитале составляют:

Акционеры	31 декабря 2024 г. %	31 декабря 2023 г. %
Дербишалиева Р.Т.	66%	100%
Мураканов Ж.С.	17%	-
Полевой М.А.	17%	-

2. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчет о соответствии

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 тысячах сомов, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. **Использование оценок и предположений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством оценок и предположений, которые оказывают влияние на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытие условных активов и обязательств. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты, отраженные в будущих отчетных периодах, могут основываться на суммах, отличающихся от данных оценок.

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»).

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

3. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года, в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее - «сом»). Сом является валютой представления Компании в целях данной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сом.

Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, вступившие в силу.

На дату утверждения финансовой отчетности были выпущены и введены в действие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, следующие МСФО и интерпретации к МСФО:

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на ранее действовавших местных учетных

политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель учета договоров страхования, охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);

Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Данный стандарт не применим к Компании.

- **«Раскрытие информации об учетной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО**

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Данный стандарт применим к Компании.

- **Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО 8)**

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Действует для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2023 года. Данный стандарт применим к Компании.

- **«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12**

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации. Действует для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2023 года. Данный стандарт применим к Компании.

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»**

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности в 2020 и 2022 годах», разъяснили, что обязательства классифицируются как краткосрочные или долгосрочные в зависимости от прав, которые существуют на конец отчетного периода. На классификацию не влияют ожидания организации или события, произошедшие после отчетной даты (например, получение отказа от обязательств или нарушение ковенанта).

Ковенанты по кредитным соглашениям не влияют на классификацию обязательства как краткосрочного или долгосрочного на отчетную дату, если организация должна соблюдать ковенанты только после отчетной даты. Однако, если организация должна соблюдать ковенант до или на отчетную дату, это повлияет на классификацию как действующего или долгосрочного, даже если ковенант проверяется на соответствие только после отчетной даты.

Поправки требуют раскрытия информации, если организация классифицирует обязательство как долгосрочное и на это обязательство распространяются обязательства, которые организация должна выполнить в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Поправки также разъясняют, что имеет в виду МСФО (IAS) 1, когда речь идет об «урегулировании» обязательства. Условия обязательства, которые по выбору контрагента могут привести к его

погашению путем передачи собственного долевого инструмента организации, могут быть проигнорированы только в целях классификации обязательства как краткосрочного или долгосрочного, если организация классифицирует опцион как долевого инструмент. Однако при определении текущей и долгосрочной классификации конвертируемой ноты необходимо учитывать варианты конвертации, которые классифицируются как обязательство.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с обычными требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Специальные переходные правила применяются, если организация ранее приняла поправки 2020 года в отношении классификации обязательств на краткосрочные или долгосрочные.

Действует для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2024 года. Данный стандарт применим к Компании.

- **Общие требования МСФО (IFRS) S1 к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием**

МСФО (IFRS) S1 устанавливает общие требования с целью обязать предприятие раскрывать информацию о своих связанных с устойчивостью рисках и возможностях, которая была бы полезна основным пользователям отчетов общего назначения при принятии решений относительно выделения ресурсов предприятию.

МСФО (IFRS) S1 был опубликован в июне 2023 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года. Данный стандарт применим к Компании.

- **МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»**

МСФО (IFRS) S2 устанавливает требования к выявлению, измерению и раскрытию информации о климатических рисках и возможностях, которая была бы полезна основным пользователям отчетов общего назначения при принятии решений относительно предоставления ресурсов Организации.

МСФО (IFRS) S2 был опубликован в июне 2023 года и применяется для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2024 года. Данный стандарт применим к Компании.

- **Обязательства по аренде при продаже и возвратном лизинге – Поправки к МСФО (IFRS) 16**

В сентябре 2022 года Совет по МСФО завершил работу над узконаправленными поправками к требованиям к операциям по продаже и возвратному лизингу в МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые разъясняют, каким образом организация учитывает продажу и обратную аренду после даты совершения сделки.

В поправках указано, что при оценке обязательств по аренде после продажи и возвратного лизинга продавец-арендатор определяет «арендные платежи» и «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящегося к праву пользования, которое он сохраняет. В частности, это может повлиять на сделки купли-продажи и возвратного лизинга, когда лизинговые платежи включают переменные платежи, не зависящие от индекса или ставки

Действует для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2024 года. Данный стандарт применим к Компании.

- **Договоренности о финансировании поставщиков – Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7**

Совет по МСФО выпустил новые требования к раскрытию информации о механизмах финансирования поставщиков («SFA») после того, как в ответ на решение Комитета по интерпретации МСФО было подчеркнуто, что информация, требуемая МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», не соответствует потребностям пользователей в информации.

Целью нового раскрытия информации является предоставление информации об ОТС, которая

позволяет инвесторам оценить влияние на обязательства организации, денежные потоки и подверженность риску ликвидности. Новая информация включает в себя следующую информацию:

Правила и условия SFA.

- Балансовая стоимость финансовых обязательств, входящих в состав SFA, и статьи, в которых эти обязательства представлены.
- Балансовая стоимость финансовых обязательств в пункте (b), по которым поставщики уже получили платежи от поставщиков финансирования.
- Диапазон сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью SFA, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- Неденежные изменения балансовой стоимости финансовых обязательств в пункте (b).
- Доступ к кредитам SFA и концентрация риска ликвидности у поставщиков финансирования.

Совет по МСФО предоставил переходную меру, не требуя сравнительной информации в первый год, а также, не требуя раскрытия указанных начальных остатков. Кроме того, требуемое раскрытие информации применимо только к годовым периодам в течение первого года подачи заявки. Таким образом, новая информация должна быть предоставлена не ранее годовых финансовых отчетов за декабрь 2024 года, за исключением случаев, когда финансовый год организации составляет менее 12 месяцев. Данный стандарт применим к Компании.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую деятельность Компании.

Прочие новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности, не применительны к деятельности Компании.

4. Основные положения учетной политики

Признание доходов и расходов

Доходы Компании от реализации товаров учитываются по методу начисления согласно МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который представляет собой пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Доход признается при вероятности получения экономических выгод Компанией, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода.

Расходы учитываются в момент движения соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда они были оплачены, и отражаются в финансовой отчетности в периоде, к которому они относятся.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, приобретенные до даты образования Компании, учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного убытка от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных самой Компанией, включает стоимость материалов, прямые затраты по оплате труда и соответствующую часть производственных накладных расходов. В том случае, когда основные средства включают существенные компоненты с различными сроками полезной службы, они отражаются как отдельные основные средства.

Незавершенное строительство включает в себя затраты, напрямую связанные со строительством основных средств, включая соответствующее распределение прямых, переменных и накладных расходов, понесенных в ходе строительства за вычетом убытков от обесценения. Аналогично прочим основным средствам, начисление износа по таким активам начинается с момента их ввода в эксплуатацию.

Капитализированные затраты включают в себя основные расходы по улучшению и замене, продлевающие сроки полезной службы активов или же увеличивающие их способность приносить экономическую выгоду при их использовании. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе прямолинейного метода.

Стоимость технического обслуживания, ремонта и замены небольших частей основных средств относится на расходы по ремонту и обслуживанию. При продаже или выбытии стоимость и соответствующий накопленный износ списываются со счетов основных средств. Любые доходы или убытки при продаже или выбытии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение основных средств

На каждую дату составления отчета о финансовом положении Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости основных средств. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения стоимости возмещения активов (если таковое имеет место). Если невозможно оценить возмещаемую сумму для отдельного актива, Компания определяет возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Если возмещаемая сумма актива (или генерирующей единицы) по данным оценки меньше, чем его текущая стоимость, то текущая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения немедленно признается в качестве расхода, за исключением случаев, когда соответствующий актив (земля, здания, кроме инвестиционной недвижимости, или оборудование) учитывался по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения отражается как уменьшение соответствующего фонда по переоценке.

Если убыток от обесценения впоследствии сторнируется, то балансовая стоимость актива (или генерирующей единицы) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой стоимости, но так чтобы увеличенная балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по активу не был признан убыток от обесценения (или генерирующей единицы) в предыдущие годы. Сумма убытка от обесценения немедленно признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае сторнирование убытка от обесценения учитывается как увеличение переоценки.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы учитываются по наименьшей из себестоимости или чистой стоимости реализации. Себестоимость определяется по средневзвешенному методу учета товарно-материальных запасов.

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Компания классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- ✓ Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- ✓ Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- ✓ Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- ✓ прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- ✓ Компания передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- ✓ Компания или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Классификация и последующий учет финансовых обязательств

Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансового обязательства

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, если должник:

- (а) либо выполняет это обязательство (или его часть) путем выплаты кредитору, как правило, денежными средствами, прочими финансовыми активами, товарами или услугами,
- (б) либо юридически освобожден от ответственности по этому обязательству (или его части) в результате выполнения юридической процедуры или в результате решения кредитора об освобождении заемщика.

Прекращение признания финансовых обязательств происходит также в случае значительных изменений потоков денежных средств, т.е. если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплату комиссии после вычета комиссии, дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается не менее чем на 10% дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков от первоначального финансового обязательства.

Обесценение финансовых активов

Применение МСФО (IFRS) 9 предполагает использование модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания использует упрощенный подход к обесценению дебиторской задолженности для торговой дебиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов, которые не содержат значительного компонента финансирования. Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска и ожидаемые кредитные убытки могут моделироваться на весь срок жизни финансового актива.

Затраты по займам

Затраты по займам признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде их возникновения. Любые дисконты или премии, связанные с займами, учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе метода эффективной процентной ставки. Займы – Все ссуды и займы первоначально отражаются по справедливой стоимости полученного дохода за вычетом прямых операционных издержек. После первоначального отражения они отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с учетом любого дисконта или премии по сделке.

Затраты по займам – Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицированного актива, ввод в эксплуатацию или реализация которого наступает через значительный период времени, капитализируются путем включения в стоимость данного актива до момента фактической готовности такого актива к вводу в эксплуатацию или реализации.

Все прочие затраты по займам признаются в качестве расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в период их возникновения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

Не денежные статьи в иностранной валюте предоставляются на основе обменных валютных курсов, которые действовали на момент определения стоимости.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в сомы по официальному обменному курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату составления отчетности.

Ниже приведены обменные курсы валют на конец отчетного периода, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кыргызский сом / Доллар США	87.0000	89.0853

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих налогов к оплате и отложенных налогов.

Текущий 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 прибыли или убытке и прочем 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.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Компания имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы, и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Кыргызской Республике, где Компания ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в данной финансовой отчетности. Они раскрываются, только если возникновение потребности в каком-либо оттоке заключающих в себе экономические выгоды ресурсов для исполнения этой обязанности является вероятным.

Условный актив не признается в данной финансовой отчетности, но раскрывается, когда возможно получение экономических выгод.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом.

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

5. КЛЮЧЕВЫЕ ИСТОЧНИКИ ОЦЕНКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

В процессе применения учетной политики Компании, которая описывается в Примечании 3, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не известны, из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущий периоды.

Ниже приводятся ключевые предположения, касающиеся будущего, и прочие ключевые источники оценки неопределенности на дату баланса, которые несут значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

Резерв по сомнительной дебиторской задолженности, авансам выданным и неликвидным товарно-материальным запасам

Определение руководством резервов по сомнительной дебиторской задолженности, авансам выданным и неликвидным товарно-материальным запасам требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате общих изменений в экономике или других подобных обстоятельствах после даты баланса руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Срок полезной службы основных средств

Износ основных средств Компании начисляется прямолинейным и производственным методами в течение срока их службы.

Руководство периодически пересматривает соответствие экономических сроков службы активов на основе текущего состояния активов и предполагаемого периода, в течение которого они будут приносить экономическую выгоду Компании.

Обесценение активов

Компания оценивает текущую стоимость своих долгосрочных активов на наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение активов. При проведении оценки активы, не приносящие независимые денежные потоки, относятся к соответствующей группе активов, генерирующей денежные средства. При необходимости руководство Компании применяет свое суждение при отнесении активов, не приносящих независимые денежные потоки, к группе активов, генерирующей денежные средства и оценке времени и стоимости денежных потоков при расчете ценности от использования. Последующие изменения в отнесении к группе активов, генерирующей денежные средства, или времени будущих денежных потоков могут повлиять на текущую стоимость соответствующих активов.

Резерв по обесценению отложенных налоговых активов

Определение Компанией резервов по обесценению отложенных налоговых активов требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании возместить налоговые активы

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Оборудование	Канторское обору- дование	Мебель и принад- лежности	Всего
Первоначальная стоимость				
на 31 декабря 2022 г.	6 676	262	18	6 956
Поступления	13 780	62	-	13 842
Выбытие	(100)	(42)	-	(142)
на 31 декабря 2023 г.	20 356	282	18	20 656
Поступления	391	48	27	466
Выбытие	(4 605)	(17)	-	(4 622)
на 31 декабря 2024 г.	16 142	313	45	16 500

Накопленная амортизация

на 31 декабря 2022 г.	(2 192)	(136)	(4)	(2 332)
Начисление за период	(1 548)	(67)	(2)	(1 617)
Выбытие	100	42		142
на 31 декабря 2023 г.	(3 640)	(161)	(6)	(3 807)
Начисление за период	(3 342)	(79)	(6)	(3 427)
Выбытие	3 216	17		3 233
на 31 декабря 2024 г.	(3 766)	(223)	(12)	(4 001)

Чистая балансовая стоимость

на 31 декабря 2023 г.	16 716	121	12	16 849
на 31 декабря 2024 г.	12 376	90	33	12 499

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на отчетные даты отсутствуют.

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Торговые марки	Всего
Первоначальная стоимость			
на 31 декабря 2022 г.	3 515	40	3 555
Выбытие	(875)	-	(875)
на 31 декабря 2023 г.	2 640	40	2 680
Поступление (незавершенные разработки)	570		570
на 31 декабря 2024 г.	3 210	40	3 250
Накопленная амортизация			
на 31 декабря 2022 г.	(1 998)	(4)	(2 002)
Начисление за период	(660)	(4)	(664)
Выбытие	875	-	875
на 31 декабря 2023 г.	(1 783)	(8)	(1 791)
Начисление за период	(659)	(5)	(664)
на 31 декабря 2024 г.	(2 442)	(13)	(2 455)
Чистая балансовая стоимость			
на 31 декабря 2023 г.	857	32	889
на 31 декабря 2024 г.	768	27	795

Полностью амортизированные нематериальные активы по состоянию на отчетные даты отсутствуют.

АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Компания берет в аренду офисные помещения. Договоры аренды заключены на срок более года с правом продления. Платежи по данным договорам были продисконтированы Компанией исходя из средней ставки по полученным инвестициям Компании. Для активов по правам пользования, указанных в данной финансовой отчетности Компания использовала ставку 16% годовых.

Балансовая стоимость активов по правам пользования представлена ниже:

Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2022 года	463
Прирост стоимости	995
Уменьшение стоимости в связи с расторжением договора	(225)
Убытки от выбытия актива	(81)
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(625)
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2023 года	527
Прирост стоимости	2 447
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(743)
Балансовая стоимость актива на 31 декабря 2024 года	2 231

Балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменение в течении периода представлено следующим образом:

	2024	2023
Балансовая стоимость обязательства на 1 января	752	352
Прирост стоимости в отчетном периоде	2 447	995
Уменьшение стоимости в связи с расторжением договора	-	(225)
Признание финансовых расходов	153	134
Фактические платежи по аренде	(1 080)	(504)
Балансовая стоимость обязательства на 31 декабря	2 273	752
Краткосрочные обязательства	2 273	752
Долгосрочные обязательства	-	-
Влияние расходов по аренде, признанных в составе прибыли и убытка, составило:		
	2024	2023
Расходы по амортизации активов в форме права пользования, включенные в операционные расходы	(743)	(625)
Процентный расход по обязательствам по аренде в составе финансовых доходов и расходов	(153)	(134)
Расходы по выбытию активов в составе неоперационных доходов и расходов	-	(81)
Итого	(896)	(840)

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. торговая и прочая дебиторская задолженность Компании представлена следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Счета к получению	3 831	3 233
Прочая дебиторская задолженность	14 780	6 135
	18 611	9 368

Информация о наиболее крупных счетах к получению представлена ниже:

Наименование организации	31 декабря 2024	31 декабря 2023
ОсОО «МКК «Байлык Финанс»	3 813	2 668
ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	-	552
Итого	3 813	3 220
В процентах от общей суммы счетов к получению	99%	99%

Информация о наиболее крупных контрагентах в прочей дебиторской задолженности представлена ниже:

Наименование организации	31 декабря 2024	31 декабря 2023
ОсОО «МКК «Байлык Финанс»	11 453	-
ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	1 045	3 065
ВМ Technologies	893	1 197
ОСМП	161	696
Итого	13 552	4 958
В процентах от общей суммы прочей дебиторской задолженности	92%	81%

9. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. товарно-материальные запасы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Сырье и материалы	152	58
Запасные части	3	3
Прочие материалы	1	1
	156	62

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 31 декабря 2024		на 31 декабря 2023	
	в нац. валюте	в ин. валюте	в нац. валюте	в ин. валюте
Наличные, в том числе	4 818		7 034	
Касса, сом	4 818	-	7 034	-
Безналичные, в том числе	527		789	
Счета в национальной валюте сом	527	-	789	-
Итого	5 345	-	7 823	-

11. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. авансы выданные Компании представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Запасы оплаченные авансом	3	-
Услуги оплаченные авансом	456	493
	459	493

Информация о наиболее крупных оплаченных авансах представлена ниже:

Наименование организации	31 декабря 2024	31 декабря 2023 г.
Парадайс групп	380	380
Uniglobal Events, spol. s r.o.		106
Итого	380	486
В процентах от общей суммы авансов оплаченных	83%	99%

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на отчетные даты составляет 10 000 тыс. сом и представлен следующим образом:

1. Дербишалиева Рахат Талантовна - 66%
2. Мураканов Джанарбек Сатарович - 17%
3. Полевой Максим Александрович - 17%.

Уставный капитал полностью оплачен акционерами.

13. КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Компания имеет задолженность перед акционером Дербишалиевой Рахат Талантовной и Дербишалиевой Жибек Аликовной по договорам инвестирования на развитие бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. кредиты полученные представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дербишалиева Р.Т.	4 000	18 500
Дербишалиева Ж.А.	2 250	2 250
	6 250	20 750

14. Текущие налоговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. налоги к оплате представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налог на прибыль к оплате	380	386
Подоходный налог на доходы физических лиц	91	42
НДС к оплате	398	310
Налог с продаж	68	53
	937	791

15. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Расчеты с операторами	12 914	5 499
Расчеты с агентами	93	105
Счета к оплате	137	129
Начисленные проценты по долговым обязательствам	33	107
	13 177	5 840

Информация о наиболее крупных прочих текущих обязательствах представлена ниже:

Наименование организации	31 декабря 2024	31 декабря 2023 г.
ОсОО «МКК «Байлык Финанс»	12 526	5 487
ОсОО «Бай Базар»	387	12
Итого	12 913	5 499

В процентах от общей суммы счетов к оплате	98%	94%
--	-----	-----

16. Начисленные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. начисленные обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Начисленная заработная плата	-	39
Страховые взносы	108	97
	108	136

Резервы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. начисленные резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Резервы по отпускам	310	130
	310	130

17. ВЫРУЧКА

Выручка Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Выручка от оказания услуг по приему платежей	30 180	20 904
	30 180	20 904

18. СЕБЕСТОИМОСТЬ

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Техническая поддержка	(911)	(1 172)
Услуги связи и коммунальные затраты	(518)	(544)
Ремонт и обслуживание основных средств	(121)	
Расходные материалы	(327)	(1 409)
	(1 877)	(3 125)

19. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Расходы по реализации Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	(7 013)	(3 634)
Расходы по амортизации	(4 091)	(2 281)
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	(743)	(625)
Расходы на налоги и отчисления в сф	(512)	(554)
Затраты на услуги аудиторов, юристов и тп	(537)	(350)
Командировочные расходы	(269)	(284)
Расходы на ремонт	(287)	-
Расходы на обучение	(114)	(106)
Расходы на канцтовары	(16)	(6)
Штрафы пени неустойки	(13)	(3)
Прочие расходы	(1 154)	(411)

(14 749)

(8 254)

20. Расходы по реализации

Расходы по реализации Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Расходы на рекламу и содействие продаже	(15)	
Расходы по хранению и транспортные расходы	(392)	(42)
Услуги связи и коммунальные затраты	(288)	(433)
	(695)	(475)

21. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

Финансовые расходы Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные расходы по займам полученным	(1 804)	(1 778)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(153)	(134)
	(1 957)	(1 912)

22. Прочие неоперационные доходы и расходы

Прочие неоперационные доходы и расходы Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Излишки в терминалах	14	74
Расходы по выбытию внеоборотных активов	(282)	(81)
Недостачи в терминалах	(93)	(114)
	(361)	(121)

23. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ОТ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Доходы(расходы) от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Убытки от операционных курсовых разниц	-	(2)
		(2)

24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

Налоговые активы и обязательства представлены в финансовой отчетности следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Налог на прибыль к оплате	(420)	(386)
Отложенные налоговые активы(обязательства)	122	152
Налоговые активы (обязательства)	298	234

Соотношение между расходами по уплате налога на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету в сопоставимые периоды представлено следующим образом:

	2024	2023
Налоговый эффект от возникновения и аннулирования временных разниц	(1 140)	(260)
Экономия (Расходы) по налогу на прибыль	(1 140)	(260)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10 541	7 015
Налог на прибыль по действующей ставке 10%	(1 054)	(702)
Налоговый эффект дохода, не подлежащего налогообложению)/(неподлежащих вычету расходов)	(86)	442
Экономия (Расходы) по налогу на прибыль	(1 140)	(260)

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с учетной политикой Компании, и для целей налогообложения, приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском и налоговом учете.

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, ведут к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств. Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Основные средства и нематериальные активы	1 360	425	(1 272)	(309)	88	116
Активы в форме права пользования	-	-	(227)	(52)	(227)	(52)
Обязательства по аренде	77	75	-	-	77	75
Резервы по отпускам	31	13	-	-	31	13
Итого отложенные налоговые активы / (обязательства)	1 468	513	(1 499)	(361)	(31)	152

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение

В настоящее время в Кыргызской Республике существует ряд законов в отношении налогов, устанавливаемых республиканскими и местными органами власти. Законы в отношении этих налогов не применялись в течение длительного времени, по сравнению с более развитой рыночной экономикой, поэтому применение их положений очень часто является неясным. Соответственно, количество прецедентов в отношении этих вопросов очень незначительное, кроме того, существуют различные мнения в отношении их юридического толкования. По действующему законодательству налоговые органы имеют право налагать существенные штрафные санкции, и пени за несвоевременную и неправильную сдачу налоговых деклараций и/или оплату налогов. Эти факторы создают в Кыргызской Республике более значительные налоговые риски по сравнению со странами с более развитой налоговой системой. Руководство считает, что оно создало достаточные резервы по налоговым обязательствам в прилагаемой финансовой отчетности. Однако остается риск того, что налоговые органы могут принять иную точку зрения в отношении спорных вопросов, и результат таких споров может оказаться значительным, как это описано выше.

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 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.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызской Республике по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкивается Компания, осуществляющая деятельность в Кыргызской Республике. Будущее направление развития Кыргызской Республики во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране. Тем не менее остается

риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы, что может оказать значительное влияние на финансовое положение Компании.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Конечной контролирующей стороной Компании являются акционеры с долей свыше 5%: Дербишалиева Р.Т., Мураканов Д.С., Полевой М.А.. На 31.12.24г. 66% доли акций принадлежат гражданке Дербишалиевой Р.Т., которая также владеет долями участия в других предприятиях.

Доходы компании по связанным сторонам, представляют собой, доходы получаемые от ОсОО МКК «Байлык Финанс», а также находящимся под контролем Дербишалиева А.А. и Молдожановой Ч.Д.

Ниже приведен перечень связанных организаций с большей степенью значительности по суммам операций за период с 01 января по 31 декабря 2024г.:

- ОсОО МКК «Байлык Финанс», комиссионное вознаграждение - 33 526 тыс. сом.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Счета к получению	3 813	18 611	2 668	9 368
Компании под общим контролем	3 813		2 668	
Текущие обязательства	12 526	13 177	5 487	5 840
Компании под общим контролем	12 526		5 487	
Займы полученные	4 000	6 250	18 500	20 750
Акционер	4 000		18 500	

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка	29 329	30 180	18 310	20 904
<i>Компании под общим контролем</i>	29 329		18 310	
Общие и административные расходы	1 715	14 749	706	8 254
<i>Вознаграждение руководства</i>	1 715		706	
Финансовые расходы	1 443	1 957	1 682	1 912
<i>Акционер</i>	1 443		1 682	

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление риском недостаточности капитала - Компания управляет капиталом таким образом, чтобы иметь возможность придерживаться принципа непрерывности. Руководство Компании проводит регулярный обзор структуры капитала.

Руководство предполагает рост доходов и прибыли Компании в будущем в результате дальнейшего повышения доходов. Руководство также считает, что акционеры Компании будут продолжать оказывать финансовую и техническую поддержку Компании по мере необходимости для продолжения деятельности Компании в обозримом будущем.

Основные категории финансовых инструментов - Основные финансовые обязательства Компании включают займы полученные, торговую кредиторскую задолженность и прочие обязательства. Компания имеет различные финансовые активы, такие как торговую дебиторскую задолженность, долгосрочные инвестиции, денежные средства и их эквиваленты и прочие как это представлено ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18 611	9 368
Денежные средства и их эквиваленты	5 345	7 823
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23 956	17 191
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Кредиты полученные	6 250	20 750
Текущие обязательства	13 177	5 840
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 427	26 590
Чистая позиция	4 529	(9 399)

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

- Кредитный риск представляет собой риск, связанный с тем, что клиент может своевременно не выполнить свои обязательства перед Компанией, что приведет к финансовым убыткам для Компании. Компания осуществляет торговые операции только с надежными кредитоспособными третьими сторонами. В соответствии с политикой Компании все клиенты, которые желают проводить торговые операции на кредитных условиях, подвергаются процедурам кредитной проверки. Кроме того, остатки по дебиторской задолженности постоянно отслеживаются, что приводит к несущественной подверженности Компании риску невыплаты задолженностей.

В отношении кредитного риска, возникающего по другим финансовым активам Компании, включающим в себя денежные средства и инвестиции, подверженность Компании кредитному риску является следствием невыполнения контрагентом своих обязательств по выплате задолженностей.

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания представлен следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Торговая дебиторская задолженность	18 611	9 368
Денежные средства на расчетных счетах	527	789
Всего максимальный риск	19 138	10 157

Информация о просроченных активах представлена следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Не просроч. активы	Просроченные активы				Резерв	31 декабря 2023
		до 3 мес.	до 1 года	до 3 лет	свыше 3 лет		
Торговая дебиторская задолженность	5 589	1 662	2 085	32	-	-	9 368
Денежные средства на расчетных счетах	789	-	-	-	-	-	789
Итого:	6 378	1 662	2 085	32	-	-	10 157

По состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Непроср. оч. активы	Просроченные активы				Резерв	31 декабря 2024
		до 6 мес.	до 1 года	до 3 лет	свыше 3 лет		

ЗАО «Связной Мир»

Финансовая отчетность по МСФО 2024 год

Примечания к финансовой отчетности

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

Торговая дебиторская задолженность	18 609	2	18 611
Денежные средства на расчетных счетах	527		527
Итого:	19 136	2	19 138

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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет погасить все обязательства, когда по ним наступят сроки погашения. Ликвидная позиция Компании контролируется и управляется. Компания использует денежное прогнозирование для обеспечения наличия адекватного количества денежных средств для удовлетворения обязательств по выплатам. Руководство предполагает рост доходов и прибыли Компании в будущем в результате дальнейшего роста реализации.

В приведенной ниже в таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	%	Менее 30 дней	1 - 3 месяца	3 мес. - 1 год	1-5 лет	31.12.2023
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты		7 823	-	-	-	7 823
Торговая и прочая дебиторская задолженность		9 368	-	-	-	9 368
Итого		17 191	-	-	-	17 191

Финансовые обязательства

Кредиты полученные	16%	-	-	5 500	15 250	20 750
Текущие обязательства		5 840	?	-	-	5 840
Итого		5 840	-	(5 500)	(15 250)	26 590
Чистая позиция		11 351	-	(5 500)	(15 250)	(9 399)

	%	Менее 30 дней	1 - 3 месяца	3 мес. - 1 год	1-5 лет	31.12.2024
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты		5 345				5 345
Торговая и прочая дебиторская задолженность		18 611				18 611
Итого		23 956				23 956
Финансовые обязательства						
Кредиты полученные	16%			4 000	2 250	6 250
Текущие обязательства		13 177				13 177
Итого		13 177		4 000	2 250	19 427
Позиция		10 779		(4 000)	(2 250)	4 529

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск того, что изменения в плавающих процентных ставках негативно отразятся на финансовых результатах Компании. Компания не использует финансовые инструменты с плавающими процентными ставками.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что на финансовые результаты Компании окажут отрицательное влияние изменения в курсах обмена, которые влияют на Компанию. Компания не имела существенных остатков по финансовым инструментам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2024 г.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности никаких существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» не произошло.

29. ОДОБРЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 15 апреля 2025 г.


Дербишалиева Р. Т.
Генеральный директор

“15” апреля 2025 г.




Осмонкулова Б. К.
Главный бухгалтер

“15” апреля 2025г.