



УНИВЕРСАЛ
КРЕДИТ

УТВЕРЖДЕНО

ОcOO МКК «Универсал Кредит»
Протокол № ____
от «___» _____ 2025г.



ОТЧЕТ

по результатам оценки текущего состояния компании ОсОО МКК «Универсал Кредит» на
соответствие стандартам ESG

Бишкек
2025

Оглавление

Введение	3
ЦУР 3 «Хорошее здоровье и благополучие»	5
Кредиты, направленные на повышение благосостояния населения.....	5
Мероприятия компании, направленные на укрепление здоровья и благополучия сотрудников и общества	8
Оценка благосостояния и удовлетворённости клиентов	12
ЦУР 5 «Гендерное Равенство»	14
Гендерное распределение клиентов компании на 31.08.2025	14
Гендерное распределение сотрудников компании на 31.08.2025.....	16
ЦУР 7 «Недорогостоящая и чистая энергия».....	19
Сокращение потребления бумаги	19
Строительный калькулятор: энергоэффективные проекты	20
Влияние источника тепла на выбросы СО ₂	20
Зеленые кредиты.....	22
ЦУР 8 «Достойная работа и экономический рост».....	24
Материальное положение и заработная плата.....	24
Профессиональное развитие.....	26
Условия труда и корпоративная среда.....	27
Выводы.....	30
Приложение	31
Приложение 1. Показатели энергопотребления и выбросов СО ₂ по филиалам компании за отопительный сезон.....	31

Введение

Микрокредитная компания «Универсал Кредит» (ранее Universal Finance & Credit) — это микрофинансовая организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью и действующая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с **2006 года**. За годы работы компания зарекомендовала себя как надёжный финансовый партнёр, предоставляющий доступные и гибкие решения для клиентов по всей стране.

Миссия компании — предоставлять доступные, удобные и быстрые микрокредиты, способствующие удовлетворению потребностей клиентов, развитию их бизнеса и повышению их благосостояния.

Руководствуясь принципами социальной ответственности, компания придерживается принципов прозрачности и этичного ведения бизнеса, а также активно внедряет практики, способствующие устойчивому развитию, охватывающему экологические, социальные и управленические аспекты деятельности (ESG).

Для оценки и систематизации этой деятельности компания ориентируется на Цели устойчивого развития (ЦУР), утвержденные Генеральной Ассамблей ООН. Реализуемые инициативы компании напрямую способствуют достижению нескольких приоритетных ЦУР, наиболее тесно связанных с миссией и направлениями деятельности:

ЦУР 3 – Хорошее здоровье и благополучие, отражающая вклад компании в повышение уровня жизни клиентов и сотрудников, а также поддержку социальных инициатив.

ЦУР 5 – Гендерное равенство, направленная на обеспечение равных возможностей для всех клиентов и сотрудников компании.

ЦУР 7 – Доступная и чистая энергия, подчеркивающая стремление компании к снижению энергопотребления и поддержке экологичных решений.

ЦУР 8 – Достойная работа и экономический рост, отражающая стремление компании обеспечивать комфортные условия труда и профессиональное развитие сотрудников.

Выбор этих целей обусловлен спецификой деятельности компании и её вкладом в решение приоритетных задач устойчивого развития. Компания «Универсал Кредит» стремится не только предоставлять финансовые продукты, но и быть драйвером положительных социальных изменений, содействуя формированию более устойчивого, справедливого и инклюзивного общества.

Далее представлен отчет по результатам оценки деятельности компании в рамках реализации приоритетных Целей устойчивого развития. Представленные данные и результаты отражают деятельность компании по состоянию **на 31 августа 2025 года**.

Согласно рекомендациям Национального банка Кыргызской Республики, в целях дальнейшего укрепления устойчивого развития, компания намерена включить в стратегический

план развития на 2026–2030 годы мероприятия и задачи по расширению и усилению обозначенных ЦУР.

ЦУР 3 «Хорошее здоровье и благополучие»

Микрокредитная компания «Универсал Кредит» вносит вклад в достижение ЦУР 3 через развитие финансовых продуктов, способствующих улучшению качества жизни клиентов, и проведение социальных инициатив, направленных на укрепление здоровья и благополучия сотрудников.

Деятельность компании охватывает как экономический аспект благополучия – через кредиты, повышающие уровень жизни населения, так и социальный – посредством спортивных, экологических и благотворительных мероприятий, формирующих культуру заботы, поддержки и активного образа жизни.

Кредиты, направленные на повышение благосостояния населения

Анализ кредитного портфеля компании «Универсал Кредит» позволяет оценить вклад финансовых продуктов в повышение качества жизни клиентов.

Для этого были выделены категории кредитов, направленные на повышение благосостояния населения, включая финансирование сельского хозяйства (растениеводства), животноводства, торговой и коммерческой деятельности, а также кредиты на ремонт и строительство жилья и ремонт или покупку автомобиля.

В отчёте представлен общий объём таких кредитов по компании, а также их распределение по регионам и филиалам, что позволяет выявить территориальный охват и определить направления для дальнейшего развития.

Из общего количества кредитов компании (**8 224**) к данной категории относятся **2 321 кредита**, совокупный объём которых составляет **385,5 млн сомов** при общем кредитном портфеле **1 151,7 млн сомов на 31 августа 2025 года**. Эти данные подтверждают вклад компании в повышение уровня жизни клиентов и её активность в социально ориентированном кредитовании.

Анализ проводился по данным филиалов, расположенных в Чуйской, Иссык-Кульской и Ошской областях. Города Бишкек и Ош не включены в выборку, поскольку акцент сделан на региональном уровне деятельности компании.

Таблица 1 – Кредитный портфель по офисам Чуйской области

В анализ включены офисы: Кант, Токмок и Сокулук.

Чуйская область		
Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
С/х (растениеводство)	9790586,87	68
Животноводство	155097684,4	1205
Торговля/коммерция	37788500,41	154
Ремонт и строительство	66287579,56	245
Ремонт и покупка автомобиля	20240914,14	128
	289205265,4	1800

Таблица 2 – Кредитный портфель по офисам Иссык-Кульской области

Каракольский офис.

Иссык-Кульская область		
Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
С/х (растениеводство)	2042787,34	16
Животноводство	21012138,07	197
Торговля/коммерция	7265374,00	39
Ремонт и строительство	6784396,00	47
Ремонт и покупка автомобиля	2853339,82	27
	39958035,23	326

Таблица 3 – Кредитный портфель по офисам Ошской области

В анализ включены офисы: Кара-Суу и Кашгар-Кыштак.

Ошская область		
Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
С/х (растениеводство)	355726,00	3
Животноводство	17884556,24	82
Торговля/коммерция	11134958,11	47
Ремонт и строительство	25426055,00	54
Ремонт и покупка автомобиля	1526484,00	9
	56327779,35	195

Представленные данные отражают распределение кредитного портфеля компании по основным направлениям, способствующим повышению благосостояния клиентов. Основная часть кредитов приходится на сельское хозяйство, развитие бизнеса и улучшение благосостояния домохозяйств в регионах. Наибольший объём кредитов наблюдается в Чуйской области, где сосредоточено 28,9 млн сомов и 1 800 активных договоров. Это объясняется более высокой деловой активностью региона и развитой сетью филиалов компании.

Второе место по объёму кредитования занимает Иссык-Кульская область с портфелем 39,9 млн сомов и 326 кредитами, что свидетельствует о стабильном спросе на продукты, направленные на развитие сельского хозяйства и жилищное улучшение. Ошская область имеет портфель 56,3 млн сомов и 195 кредитов, демонстрируя меньшую численность заёмщиков, но более крупные по сумме кредиты.

Во всех трёх регионах основным направлением остаётся животноводство, формирующее наибольшую долю кредитного портфеля. Население Кыргызской Республики активно занято в секторе животноводства, каждое второе домохозяйство имеет КРС и за счет него генерирует доход. Таким образом кредитование животноводства способствует увеличению дохода и благосостояния клиентов.

Большая доля кредитов выдана на ремонт и строительство жилья, что подчёркивает вклад компании в повышение качества жизни населения: утепление жилья, организация придомовых пристроек, ремонт ветхого жилья, замена системы отопления и водоснабжения.

Мероприятия компании, направленные на укрепление здоровья и благополучия сотрудников и общества

Соревнования по футболу

Компания ежегодно принимает участие в турнире по мини-футболу на Кубок Ассоциации микрофинансовых организаций (АМФО). Соревнования традиционно проходят осенью в городе Бишкек и объединяют команды банков и финансово-кредитных организаций страны.

Команда компании формируется из сотрудников различных подразделений, что способствует укреплению внутрикорпоративных связей, развитию командного духа и популяризации здорового образа жизни. Турнир проводится по круговой системе и длится два дня – в выходные (субботу и воскресенье), что позволяет максимально вовлечь участников без ущерба для рабочего процесса.

Компания ежегодно вносит членский взнос в размере 20 000 сомов, предназначенный для покрытия организационных расходов на проведение турнира. По итогам соревнований проводится церемония награждения, где участникам и призёрам вручаются денежные призы, грамоты и индивидуальные номинации («Лучший игрок», «Лучший вратарь», «За волю к победе» и др.).



Рисунок 1 – Команда "Универсал Кредит" в рамках соревнований по футболу

Постоянное участие компании в спортивных мероприятиях способствует улучшению физического и эмоционального состояния сотрудников, укрепляет корпоративную культуру и способствует реализации принципов здорового образа жизни.

Посадка деревьев

Компания активно поддерживает экологические инициативы, направленные на формирование здоровой и благоприятной среды. Весной 2025 года сотрудники «Универсал Кредит» приняли участие в масштабном фестивале по посадке деревьев совместно с командой JASHYL DEM.

Мероприятие прошло на территории горнолыжного комплекса «Ноорус» под девизом «Одно дерево — одна история!». В ходе акции было высажено 1 000 саженцев, и компания планирует продолжать участие в аналогичных проектах.

Такие инициативы способствуют улучшению экологического состояния, повышают уровень корпоративной ответственности и формируют осознанное отношение сотрудников к сохранению природы и качества жизни будущих поколений.



Рисунок 2 – Посадка деревьев сотрудниками компании "Универсал Кредит"

Участие в забегах от NOMAD SPORT

Сотрудники компании «Универсал Кредит» регулярно принимают участие в массовых забегах, организуемых компанией NOMAD SPORT, которые проходят в разных регионах Кыргызстана и объединяют тысячи любителей спорта. Такие мероприятия направлены на популяризацию здорового образа жизни и развитие культуры физической активности среди населения. В каждом забеге принимают участие до 15 сотрудников.

Участие сотрудников в забегах способствует укреплению физического здоровья, формированию командного духа и повышению вовлечённости персонала.



Рисунок 3 – Сотрудники компании «Универсал Кредит» во время участия в забеге

Благотворительные инициативы компании

Компания «Универсал Кредит» реализует благотворительные инициативы, направленные на поддержку детей с ограниченными возможностями, проживающих в детских домах и реабилитационных центрах, а также пожилых людей в домах престарелых. Такие акции проводятся ежегодно или дважды в год и являются важной частью корпоративной культуры компании.

В 2024 году сотрудники посетили детский дом и дом престарелых в селе Беловодское, передав необходимые вещи и подарки.

В 2025 году компания оказала помощь Детскому реабилитационному центру для детей с ограниченными возможностями в селе Беловодское, закупив канцелярские принадлежности,

книги, игрушки. Также со стороны компании были приглашены аниматоры для того, чтобы создать детям атмосферу праздника и радости.

Для компании «Универсал Кредит» участие в таких инициативах является важной частью корпоративной культуры и выражением принципов социальной ответственности.



Рисунок 4 – Визит в детский дом

Оценка благосостояния и удовлетворённости клиентов

В рамках анализа деятельности компании был проведён опрос среди клиентов, направленный на оценку их уровня благосостояния и удовлетворённости обслуживанием. В опросе приняли участие 221 респондент.

Более трети респондентов (33,9%) являются клиентами компании свыше трёх лет, что свидетельствует о стабильности клиентской базы и высоком уровне доверия. Ещё 26,2% клиентов сотрудничают с компанией от шести месяцев до одного года, что отражает стабильный приток новых заемщиков.

Большинство участников отметили положительное влияние кредитов на своё благосостояние: 57% сообщили о значительном улучшении, а 37,6% – о положительных изменениях.

Качество обслуживания клиенты оценили преимущественно как отличное (83,3%) и хорошее (14%), а 87,8% опрошенных выразили готовность рекомендовать компанию своим знакомым, что подтверждает высокий уровень лояльности клиентов.

Кроме того, 63 клиента поделились своими впечатлениями о работе компании. Большинство отметили внимательность, вежливость и оперативность сотрудников, а также удобство процесса получения кредита. В то же время отдельные респонденты высказали предложения по улучшению условий кредитования и расширению офисной сети. Распределение ответов представлено в Таблице 4.

Таблица 4 – Отзывы и предложения клиентов о работе компании

Категория	% от общего числа ответивших клиентов	Содержание ответов
Положительные отзывы	92,2%	«Минусов нет», «Все хорошо», «Жалоб нет», «Удовлетворительно» Отмечались вежливость сотрудников, быстрота обслуживания и удобство получения кредита.
Замечания и рекомендации	7,8%	Комментарии касались уровня процентных ставок и необходимости расширения офисной сети. Отдельные респонденты (1 клиент) упомянули недостаток чёткой консультации при оформлении кредита.

Источник: результаты опроса клиентов компании «Универсал Кредит», 2025 год.

Опрошенные клиенты в своих комментариях отметили высокий уровень обслуживания и положительное влияние кредитов на качество их жизни. Для более детального анализа были систематизированы данные о том, на какие именно цели клиенты брали кредиты.

Результаты показывают, что кредиты компании способствуют как улучшению бытовых условий, так и развитию предпринимательской деятельности. Чаще всего клиенты использовали кредиты для ремонта и строительства жилья (25%), а также для покупки бытовой техники, мебели и ремонта автомобилей (12,7%). Структура распределения кредитных средств по основным направлениям представлена в Таблице 5.

Таблица 5 – Основные направления использования заемных средств клиентами компании

Категория	% от общего числа	Содержание ответов
Ремонт и строительство жилья	25,0%	Ремонт домов и квартир, строительство, заборы, отопление, отделочные работы
Покупка бытовой техники и мебели	23,2%	Холодильники, стиральные машины, телевизоры, газовые плиты, мебель, кухонная техника
Покупка или ремонт автомобиля	12,7%	Приобретение или ремонт легковых и грузовых автомобилей, автобусов
Животноводство и сельское хозяйство	8,6%	Покупка скота, кормов, материалов для сельского хозяйства, развитие животноводства
Бизнес и товарооборот	9,1%	Закупка товаров, увеличение оборота, вложения в собственное дело, развитие бизнеса
Самозанятость и оборудование	3,6%	Швейные машинки, оборудование для салонов, инструменты для домашней работы
Образование и медицина	5,0%	Оплата обучения детей, контракты студентов, медицинские услуги и операции
Покупка жилья или участка	6,4%	Приобретение домов, коттеджей, земельных участков
Семейные мероприятия	2,3%	Проведение свадеб и других торжеств
Не указали / без изменений	4,1%	Ответы «ничего не приобрёл», «погасил кредит»

Источник: результаты опроса клиентов компании «Универсал Кредит», 2025 год.

ЦУР 5 «Гендерное Равенство»

Компания «Универсал Кредит» придерживается принципов равных возможностей и инклюзивного развития, обеспечивая недискриминационный доступ к финансовым услугам и поддерживая баланс среди клиентов и сотрудников. Реализация этой цели отражает стремление компании формировать справедливую и устойчивую среду, где каждый клиент имеет равные условия для развития и самореализации.

Гендерное распределение клиентов компании на 31.08.2025

1. Общая картина

На 31 августа 2025 года в компании зарегистрировано **7 787** активных клиента, из которых **2** – юридические лица и **7 785** – физические лица.

Среди физических лиц:

- **Женщины** – 4 552 человек (**58,47%**)
- **Мужчины** – 3 233 человек (**41,53%**)

Женское предпринимательство

Особое внимание компания уделяет поддержке женского предпринимательства, создавая для клиенток условия для развития бизнеса. По состоянию **на 31 августа 2025 года** в компании зарегистрировано **1 078** женщины-предпринимателя, что также подчеркивает их значимый вклад в формирование клиентской базы.

Анализ общей клиентской базы показал, что количество женщин клиентов преобладает над количеством мужчин. Круговая диаграмма демонстрирует это распределение, позволяет визуально оценить гендерное распределение клиентов на уровне всей компании.

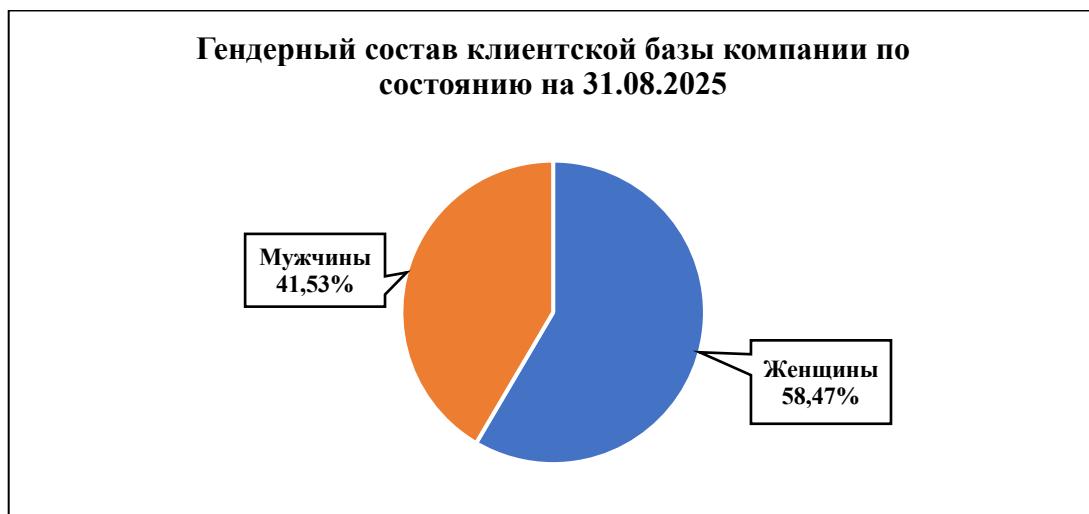


Рисунок 5 – Гендерный состав клиентской базы компании по состоянию на 31.08.2025

2. Распределение по филиалам

Анализ гендерного состава клиентов по филиалам показал, что в разных регионах структура клиентской базы по половому признаку заметно различается.

Столбчатая диаграмма демонстрирует эти различия и позволяет оценить гендерный баланс.

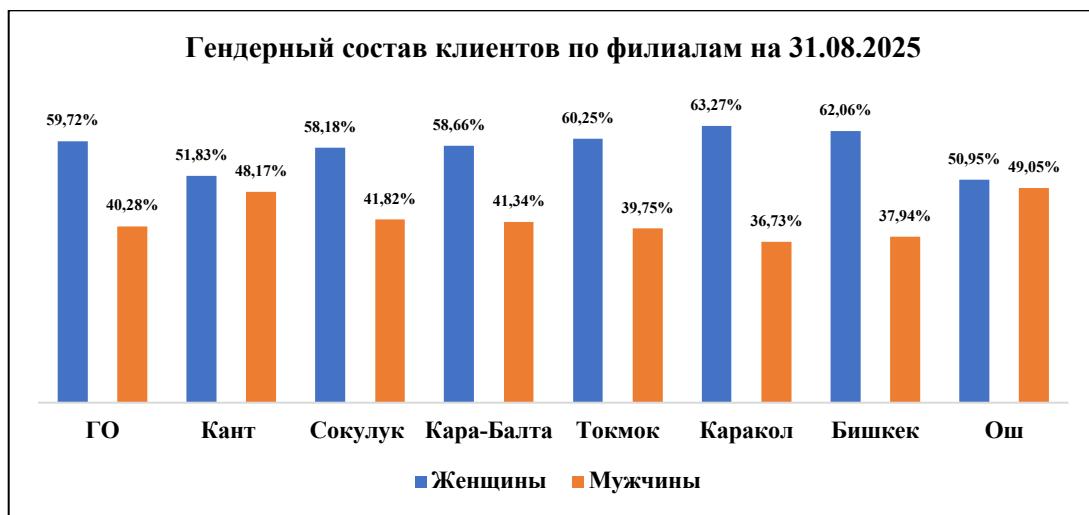


Рисунок 6 – Гендерный состав клиентов по филиалам на 31.08.2025

В филиалах Кант и Ош наблюдается практически равное количество женщин и мужчин: женщины составляют **51,83%** и **50,95%**, мужчины – **48,17%** и **49,05%** соответственно.

Значительное преобладание женщин зафиксировано в филиалах Каракол, Бишкек и Токмок, где их доля превышает **60%** (Каракол – **63,27%**, Бишкек – **62,06%**, Токмок – **60,25%**).

Филиалы Головной офис, Сокулук и Кара-Балта демонстрируют умеренное преимущество женщин: **59,72%**, **58,18%** и **58,66%** соответственно.

Гендерное распределение сотрудников компании на 31.08.2025

1. Общая картина

На 31 августа 2025 года в компании работает **70** сотрудников. Среди них доля женщин составляет **57,14%** (40 человек), мужчин – **42,86%** (30 человек). Благодаря представленной диаграмме можно оценить гендерный баланс в компании.

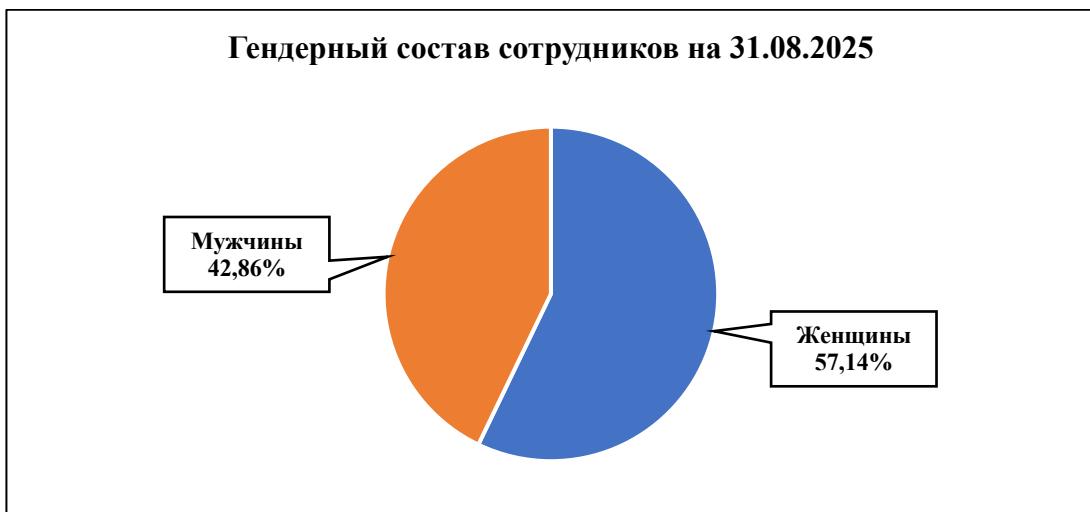


Рисунок 7 – Гендерный состав сотрудников на 31.08.2025

Представленные данные свидетельствуют о том, что кадровая политика компании строится на принципе равенства, независимо от гендерного признака. Женщины имеют равный доступ к трудуустройству и занимают значительную долю в структуре персонала, что подтверждает отсутствие гендерных ограничений при найме.

2. Распределение по филиалам

Для более детального гендерного состава персонала было рассмотрено распределение сотрудников по филиалам.

В филиалах Головной офис и Кант гендерный баланс наиболее сбалансирован: в Головном офисе женщины составляют **51,85%**, мужчины – **48,15%**, в Канте распределение полностью сбалансировано (по 50%).

Наибольший разрыв наблюдается в филиалах Сокулук, Кара-Балта, Каракол и Бишкек, где доля женщин превышает **75%** (Сокулук – **100%**, Кара-Балта – **83,33%**, Каракол и Бишкек – **75%**).

В филиалах Токмок и Ош преобладает доля мужчин: доля женщин составляет **40%** и **20%**, мужчин – **60%** и **80%**, что указывает на значительный гендерный дисбаланс.



Рисунок 8 – Численность сотрудников по филиалам на 31.08.2025

3. Гендерное соотношение руководящих должностей

Анализ гендерного состава сотрудников, занимающих руководящие должности и позиции топ-менеджмента, позволяет оценить равенство возможностей для женщин и мужчин в управленческой структуре компании. К руководящим должностям относятся директора филиалов, а в Головном офисе – дополнительно правление. К топ-менеджменту относятся члены Совета Директоров.



Рисунок 9 – Гендерное соотношение руководящих должностей по филиалам на 31.08.2025

В Головном офисе, где численность руководителей и топ-менеджмента составляет 9 человек, женщины занимают **66,67%** позиций, мужчины – **33,33%**. В филиалах Кант, Сокулук, Кара-Балта и Бишкек все руководящие должности, включая директора филиалов, занимают женщины, в то время как в Токмоке, Караколе и Оше руководители представлены исключительно мужчинами.

Данные демонстрируют распределение полов по управленческим позициям и различия между филиалами, отражая наличие выраженного гендерного дисбаланса в некоторых подразделениях компании.

ЦУР 7 «Недорогостоящая и чистая энергия»

Компания «Универсал Кредит» поддерживает ЦУР 7 через внедрение энергоэффективных решений, сокращение выбросов СО₂ и рациональное использование ресурсов. Внутри компании реализуются меры по переходу на более экологичные источники отопления и снижению потребления бумаги, а также развиваются «зелёные кредиты», направленные на поддержку устойчивых инициатив среди клиентов.

Сокращение потребления бумаги

Одним из ключевых направлений экологической ответственности является сокращение использования бумажных носителей.

Компания активно внедряет цифровые решения, включая онлайн-кредитование и электронный документооборот, что способствует снижению количества печатных материалов и повышению эффективности внутренних процессов.

Для внутреннего документооборота используется облачная система, где сотрудники обмениваются файлами, ведут рабочие чаты и хранят электронные архивы.

Также применяется практика вторичного использования бумаги – оборотная сторона листов используется повторно, а не выбрасывается.

Положительная динамика сокращения расходов на бумагу при росте объёмов кредитования отражена в Таблице 6.

Таблица 6 – Динамика расходов на бумагу

Год	Количество выдач	Расходы	На 1 кредит
31.12.2023	7612	217 500,0 сом	28,6 сом
31.12.2024	8872	153 475,0 сом	17,3 сом
30.09.2025	7747	124 100,0 сом	16,0 сом

Источник: составлено на основе внутренних данных микрокредитной компании «Универсал Кредит».

Таблица отражает динамику расходов на бумагу А4 и их соотношение с количеством выданных кредитов за 2023–2025 годы (данные за 2025 год приведены по состоянию на 30 сентября).

Наблюдается устойчивое снижение расходов на бумагу в расчёте на один кредит, что свидетельствует о более рациональном использовании офисных ресурсов.

Строительный калькулятор: энергоэффективные проекты

Важным направлением экологической деятельности компании является внедрение инструментов, способствующих расчету/оценки энергоэффективности домохозяйств.

Один из таких инструментов – строительный калькулятор, разработанный для расчета потребления топлива, уменьшения выбросов CO₂ и сокращения собственных расходов на энергозатраты. Эффективность применения строительного калькулятора отражена в Таблице 7.

Таблица 7 – Энергоэффективность кредитных проектов

Показатель	Значение
Количество проектов	6
Общая экономия угля	20,2 тонн
Экономия угля (в денежном выражении)	89 039,08 сом
Предотвращённые выбросы CO ₂	54,57 т CO ₂

Источник: составлено на основе данных микрокредитной компании «Универсал Кредит» и коэффициента 2,7 т CO₂/т угля (Национальный доклад РФ о кадастре антропогенных выбросов из источников и абсорбции поглотителями парниковых газов, не регулируемых Монреальским протоколом за 1990–2010 гг. М., 2012.)¹

В результате применения строительного калькулятора компания оценила 6 кредитов, выданных на энергоэффективные мероприятия по улучшению жилья клиентов, позволивших рассчитать сокращение выбросов углекислого газа в атмосферу в объёме 54,57 тонн за счёт уменьшения потребления 20,2 тонн каменного угля. Сокращение произошло после кредитования мероприятий по утеплению домов клиентов.

Эти результаты демонстрируют практическую пользу цифровых инструментов компании для устойчивого развития и снижения климатического воздействия.

Влияние источника тепла на выбросы CO₂

В рамках анализа экологической эффективности рассмотрено влияние используемых в офисах компании источников отопления на объём выбросов CO₂. В компании функционирует 15 офисов, из которых 3 отапливаются углём (общая площадь – 130,0 м²), 2 – газом (531,4 м²) и 10 – электричеством (290,1 м²). Переход офисов компании с угольного отопления на газовое и электрическое позволил существенно сократить объём потенциальных выбросов в атмосферу.

¹ Национальный доклад РФ о кадастре антропогенных выбросов из источников и абсорбции поглотителями парниковых газов, не регулируемых Монреальским протоколом за 1990–2010 гг. М., 2012. // URL: https://unfccc.int/sites/default/files/resource/RUS_NIR_2024_v1_2024-11-08.pdf (дата обращения: 14.10.2025).

Расчёт предотвращённых выбросов выполнен на основе площади помещений, нормативного потребления тепловой энергии и удельных коэффициентов выбросов для различных видов топлива.

Для расчёта использовались усреднённые показатели удельного потребления тепловой энергии и коэффициенты выбросов CO₂, отражающие специфику различных источников тепла.

Норматив теплопотребления принят на уровне 120 кВт·ч/м²·год, что соответствует средним значениям, установленным в методических материалах по определению удельных расходов тепловой энергии на отопление зданий.

Коэффициенты удельных выбросов (на 1 кВт·ч тепла) приняты в соответствии с Руководством IPCC (2006 г.)²:

- уголь – 0,34 кг CO₂/кВт·ч;
- природный газ – 0,20 кг CO₂/кВт·ч;
- электроэнергия – 0,05 кг CO₂/кВт·ч.

На основании расчётов определены потенциальные и фактические выбросы CO₂ при различных видах отопления. Переход офисов компании на газ и электроэнергию позволил предотвратить около 19,0 тонн CO₂ за 1 отопительный сезон, что подтверждает снижение углеродного следа компании. Результаты расчетов приведены в Таблице 8.

Таблица 8 – Результаты расчёта выбросов CO₂ в зависимости от источника отопления

Вид отопления	Количество офисов	Площадь, м ²	Потенциальные выбросы при угле, т CO ₂	Фактические выбросы, т CO ₂	Предотвращенные выбросы, т CO ₂
Газ	2	531,4	21,7	12,8	8,9
Уголь	3	130,0	5,3	5,3	–
Электричество	10	290,1	11,8	1,7	10,1

Источник: составлено на основе внутренних данных микрокредитной компании «Универсал Кредит».

Детализированные расчеты по каждому офису предоставлены в Приложении 1.

² 2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Volume 2 Energy // Intergovernmental Panel on Climate Change URL: https://www.ipcc-nggip.iges.or.jp/public/2006gl/pdf/2_Volume2/V2_2_Ch2_Stationary_Combustion.pdf (дата обращения: 14.10.2025).

Зеленые кредиты

Микрокредитная компания реализует специальный продукт – «**Зелёный кредит**», который направлен на поддержку проектов в сфере экологии, энергоэффективности и возобновляемых источников энергии.

Цель данного продукта состоит в том, чтобы расширить доступ клиентов к современным экологически чистым технологиям и внести вклад в устойчивое развитие.

Финансирование предоставляется как для сельскохозяйственных инициатив, так и для проектов по энергоэффективности, установке солнечных панелей и экологичного транспорта.

Для того чтобы оценить масштабы внедрения «**зелёных кредитов**», рассмотрим их текущее состояние в портфеле компании на **31 августа 2025 года**.

Таблица 9 – Сводные показатели по зелёным кредитам на 31.08.2025.

Зеленые кредиты	
Показатель	Значение
Количество всего кредитов	8 224
Количество зелёных кредитов	2 384
Доля зелёных кредитов	28,99%
Общий кредитный портфель	1 151 668 327,71 сом
Кредитный портфель (зеленых кредитов)	137 587 620,05 сом
Доля зелёных кредитов в портфеле	11,95%

Источник: составлено на основе внутренних данных микрокредитной компании «Универсал Кредит».

«**Зеленые кредиты**» способствуют реализации экологически значимых проектов и поддержке энергоэффективных инициатив. Тем самым данный продукт вносит вклад в устойчивое развитие и сохранение природы для будущих поколений.

Таблица 10 – Структура зелёных кредитов по целям на 31.08.2025.

Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
1.С/х (растениеводство)	533454	3
Растениеводство (посадка, орошение, техника, посев, сбор урожая)	533454	3
2.Животноводство	1128448,44	6
Животноводство - молочное направление	1128448,44	6
3.Торговля/коммерция	679913	1
Бизнес, на прочие цели	679913	1
5.Ремонт и строительство	9169593	55

Покупка дверей и окон	214455	4
Ремонт внутренней части	388297	2
Ремонт фасадной части	261801	1
Строительство и ремонт крыши	938198	1
Установка и ремонт отопления	5327953	31
Утепление жилого дома	2038889	16
6.Потребительские	126076211,6	2319
На покупку бытовых товаров (ААА)	73677096,52	2010
На прочие цели	156286	1
На ремонт и покупку автотранспорта	52242829,09	308

Источник: составлено на основе внутренних данных микрокредитной компании «Универсал Кредит».

Наибольший объём «зелёных» кредитов направлен на **ремонт и строительство жилья** – 9,17 млн сом (в основном на установку и ремонт отопления, а также утепление домов). Значительно меньшие объёмы приходятся на потребительские цели – 126,1 тыс. сом, животноводство – 1,13 млн сом и растениеводство – 0,53 млн сом.

ЦУР 8 «Достойная работа и экономический рост»

Микрокредитная компания «Универсал Кредит» уделяет большое внимание своим сотрудникам, рассматривая их мнение как один из ключевых факторов развития и совершенствования внутренней корпоративной среды.

В этой связи был проведён опрос, результаты которого отражают уровень удовлетворённости персонала, их ожидания и предложения по улучшению условий труда и рабочего процесса.

В опросе приняли участие **60** человек, что составляет около **86%** от общего числа сотрудников компании (**70 человек**). Полученные данные были обобщены и представлены в виде графиков и таблиц, а также разделены на несколько тематических блоков, что позволяет наглядно отразить ключевые тенденции и более чётко проанализировать ответы сотрудников.

Материальное положение и заработка плата

Материальное положение сотрудников напрямую влияет на их мотивацию и вовлечённость. Поэтому в опросе были рассмотрены изменения уровня жизни и оценка заработной платы по сравнению с рынком.

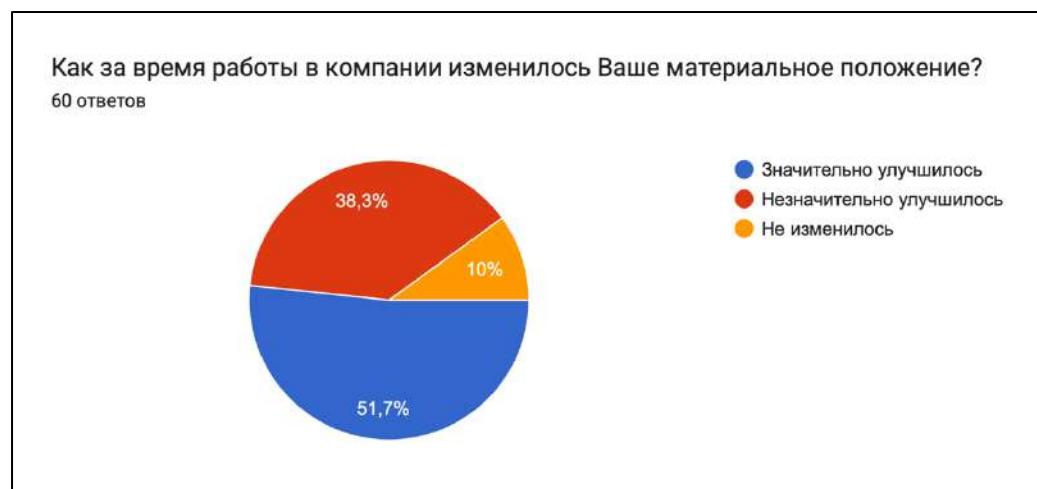


Рисунок 50 – Материальное положение сотрудников компании.

Согласно результатам опроса, более половины сотрудников (**51,7%**) отметили значительное улучшение своего материального положения за время работы в компании.

Ещё **38,3%** указали на незначительное улучшение, а у **10%** респондентов существенных изменений не произошло. Большинство сотрудников отмечают положительное влияние работы в компании на их уровень жизни.

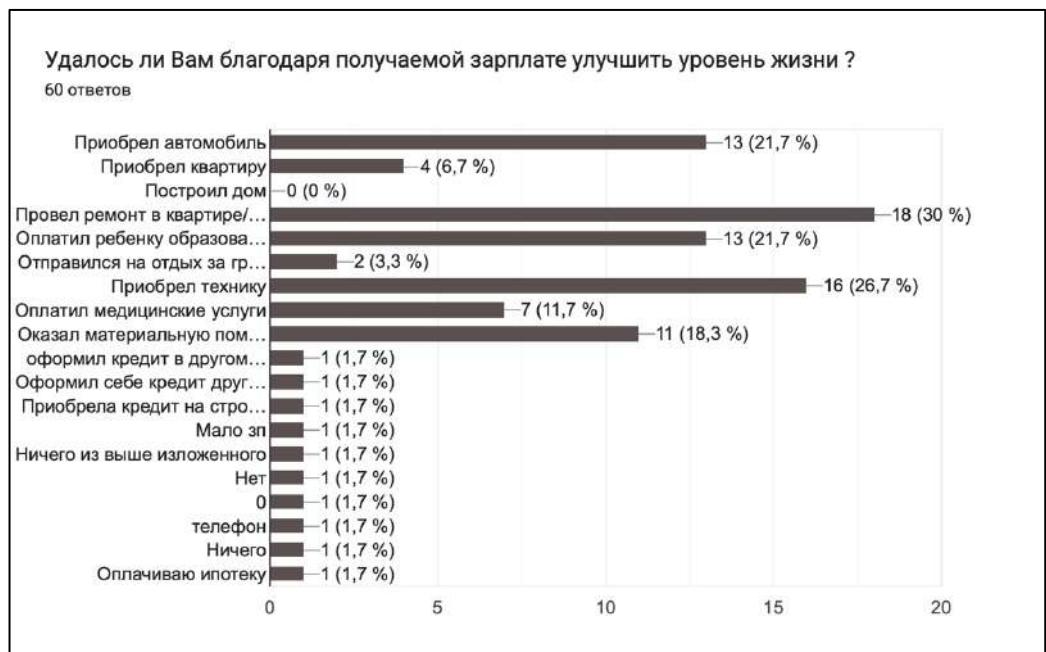


Рисунок 11 – Влияние заработной платы на уровень жизни сотрудников.

Среди наиболее распространённых способов улучшения уровня жизни за счёт заработной платы сотрудники отметили:

- проведение ремонта в квартире или доме (**30%**);
- приобретение бытовой техники (**26,7%**);
- покупку автомобиля (**21,7%**).

Кроме того, **21,7%** респондентов указали, что смогли оплатить обучение ребёнка, **18,3%** – оказать материальную помощь близким, а **11,7%** – оплатить медицинские услуги.

Реже встречались ответы о приобретении квартиры (**6,7%**) и поездках за границу (**3,3%**).

А **4%** сотрудников отметили, что уровень их жизни за время работы в компании не изменился.

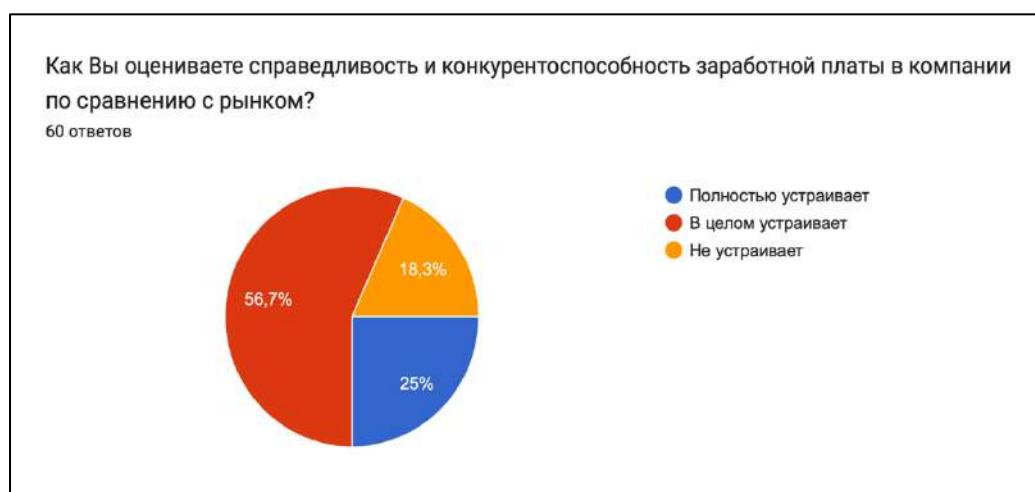


Рисунок 12 – Справедливость и конкурентоспособность заработной платы в компании.

По вопросу оценки справедливости и конкурентоспособности заработной платы распределение ответов оказалось следующим:

- **25%** указали, что размер зарплаты их полностью устраивает;
- **56,7%** отметили, что в целом довольны уровнем оплаты труда;
- **18,3%** выразили недовольство, указав, что заработная плата их не устраивает.

Профессиональное развитие

Одним из значимых факторов для сотрудников является возможность обучения и повышения квалификации. В рамках опроса были рассмотрены, в какой степени предоставляемые компанией условия способствуют профессиональному росту работников.

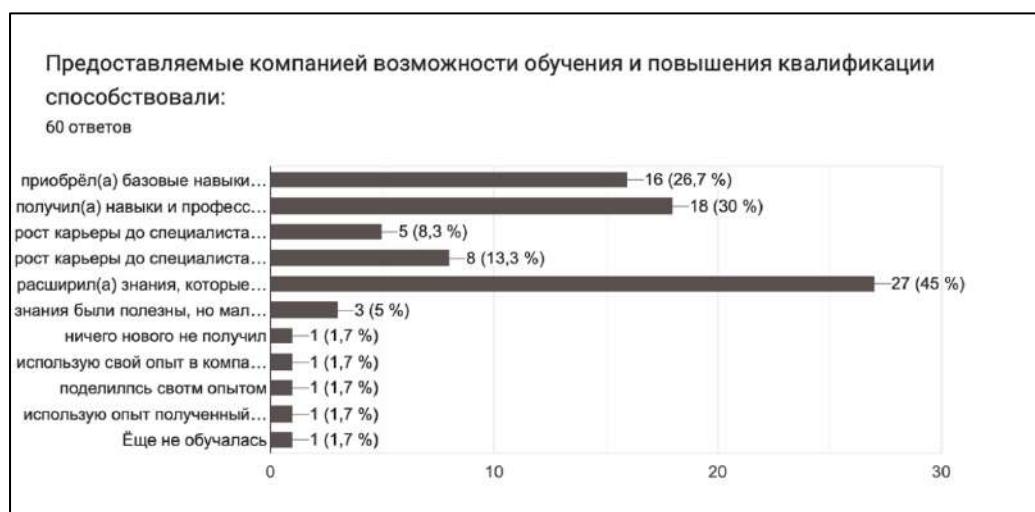


Рисунок 13 – Эффективность корпоративного обучения и повышения квалификации.

По результатам опроса, почти половина сотрудников (**45%**) отметили, что возможности, предоставляемые компанией, помогли им расширить свои знания и навыки.

Для **30%** респондентов обучение способствовало получению профессиональных навыков, а **26,7%** сообщили о приобретении базовых знаний, необходимых в работе.

У **13,3%** сотрудников обучение стало стимулом для карьерного роста до уровня специалиста, ещё **8,3%** – до старшего специалиста.

При этом **5%** респондентов указали, что знания были полезными, но не оказали значительного влияния, а единичные ответы (**по 1,7%**) касались отсутствия новых знаний, использования личного опыта, либо того, что сотрудник ещё не проходил обучение.

Условия труда и корпоративная среда

Комфортные условия работы и благоприятная атмосфера в коллективе играют важную роль в поддержании мотивации сотрудников. В рамках опроса были рассмотрены такие аспекты, как рабочая нагрузка, взаимоотношения в коллективе и баланс между работой и личной жизнью.

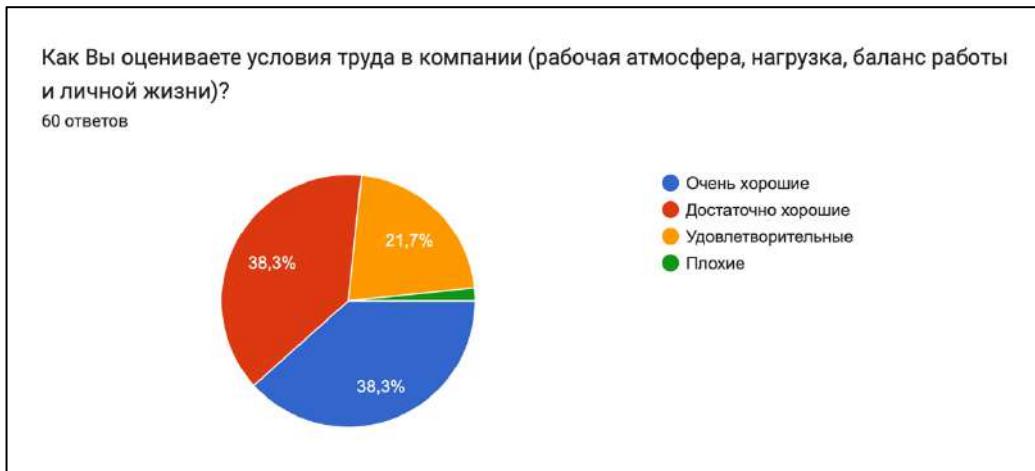


Рисунок 14 – Условия труда в компании.

По результатам опроса **38,3%** сотрудников охарактеризовали условия труда в компании как очень хорошие, ещё столько же (**38,3%**) оценили их как достаточно хорошие.

При этом **21,7%** респондентов указали на удовлетворительный уровень условий труда.

Лишь (**1,7%**) – **1 сотрудник** отметил, что условия являются плохими.

В рамках опроса у сотрудников также была возможность дать развернутые комментарии и предложения.

Этот блок оказался особенно ценным, так как позволяет выявить не только количественные оценки, но и конкретные ожидания и инициативы, отражающие реальное мнение коллектива.

Таблица 11 – Предложения сотрудников по улучшению условий работы.

Категория	% от общего числа	Содержание ответов
Заработка плата и материальная поддержка	33,30%	Повышение зарплаты, индексация по инфляции, премии, соцпакет, матпомощь
Условия труда и инфраструктура	16,70%	Комфортный офис, мебель и техника, санитарные условия
Обучение и развитие	20,00%	Регулярные тренинги, курсы, возможности карьерного роста
Корпоративная культура и мотивация	16,70%	Тимбилдинги, корпоративные мероприятия, уважение мнения сотрудников
Рабочие процессы и продукты	8,30%	Улучшение программ, изменение способов оплаты, расширение филиалов
Положительные отклики («всё устраивает»)	25,00%	Отсутствие предложений по изменениям

Источник: составлено на основе результатов опроса сотрудников микрокредитной компании «Универсал Кредит», 2025 год.

Анализ открытых ответов показал, что наибольшее число предложений связано с заработной платой и материальной поддержкой (**33,3%**).

Существенное внимание сотрудники уделяли вопросам обучения и развития (**20%**), а также условиям труда и корпоративной культуре (**по 16,7% каждая категория**).

Отдельные предложения касались рабочих процессов и улучшения продуктов компании (**8,3%**).

При этом четверть сотрудников (**25%**) отметили, что полностью удовлетворены существующими условиями и не нуждаются в изменениях.

Проведённый опрос среди сотрудников компании «Универсал Кредит» позволил сформировать целостное представление о текущем состоянии корпоративной среды. В целом большинство работников положительно оценивают своё материальное положение, уровень жизни и условия труда, подчёркивая, что компания оказывает заметное влияние на их благосостояние и профессиональное развитие.

При этом ключевыми зонами роста остаются вопросы повышения заработной платы, регулярного обучения и карьерного продвижения, а также укрепления корпоративной культуры через командные мероприятия и развитие системы нематериальной мотивации.

В то же время значительная часть сотрудников указала, что полностью удовлетворена текущими условиями, что свидетельствует о наличии устойчивого положительного фундамента для дальнейшего совершенствования.

Таким образом, компания располагает как сильными сторонами в области заботы о персонале, так и конкретными направлениями для улучшений, которые могут повысить вовлечённость и удовлетворённость коллектива в будущем.

Выводы

По результатам оценки текущего состояния ОсОО МКК «Универсал Кредит» на соответствие принципам устойчивого развития можно сделать следующие выводы.

Компания добилась неплохих результатов в реализации обозначенных Целей устойчивого развития (ЦУР). Отмечается положительная динамика в продвижении принципов устойчивого развития, расширении доступа к финансовым услугам и внедрении энергоэффективных решений.

Для дальнейшего укрепления достигнутых результатов компании необходимо продолжить активное развитие деятельности в обозначенных ЦУР путем:

- расширения охвата регионов;
- поддержки женщин-предпринимательниц;
- увеличения доли «зелёных» кредитов;
- развития и поддержки персонала в их дальнейшем профессиональном росте;
- внедрения и дальнейшего применения строительного калькулятора;
- расширения социальных мероприятий.

Комплексная реализация обозначенных мер обеспечит дальнейшее укрепление устойчивости компании и повышение её вклада в социально-экономическое развитие регионов Кыргызской Республики.

Приложение

Приложение 1. Показатели энергопотребления и выбросов CO₂ по филиалам компании за отопительный сезон

Адрес	Площадь, м ²	Годовое потребление тепла, (* 120 кВт·ч/м ²)	Потенциальные выбросы при угле, т CO ₂ (* 0,34 кг CO ₂ /кВт·ч)	Вид отопления	Фактические выбросы, т CO ₂	Предотвращенные выбросы, т CO ₂
г.Бишкек, ул.Гоголя 129	501,4	60168	20,46	Газ	12,03	8,42
г.Каинда, ул.60 лет Октября б/н	35	4200	1,43	Уголь		—
г.Кара-Суу, рынок Турали	30	3600	1,22	Газ	0,72	0,50
г.Токмок, ул.Советская 106А	32,6	3912	1,33	Электричество	0,20	1,13
г.Кемин, ул.Ж.Жолу 20	13,72	1646,4	0,56	Электричество	0,08	0,48
г.Ош, ул.Айтиева 6/2	28	3360	1,14	Уголь		—
с.Беловодское, ул.Фрунзе 153А	34	4080	1,39	Электричество	0,20	1,18
г.Кант, ул.Ленина 90А	40	4800	1,63	Электричество	0,24	1,39
г.Бишкек, пр.Мол.Гвардия 62	67	8040	2,73	Уголь		—
с.Кызыл-Суу, ул.Манаса 213	48	5760	1,96	Электричество	0,29	1,67
г.Каракол, ул.Торгоева 38/1	25	3000	1,02	Электричество	0,15	0,87
г.Кара-Балта, ул. Кожомбердиева 128	28	3360	1,14	Электричество	0,17	0,97
с.Сокулук, ул.Фрунзе 132-10	20	2400	0,82	Электричество	0,12	0,70
г.Бишкек, ТК "Табылга"	18,8	2256	0,77	Электричество	0,11	0,65
с.Кашгар-Кыштак, ул.Карасуйская 77Б	30	3600	1,22	Электричество	0,18	1,04

Источник: составлено на основе результатов опроса сотрудников микрокредитной компании «Универсал Кредит», 2025 год.