



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Салиевой, 72

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой коч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ A-16 31 марта 2022

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО «Микрофинансовая компания ОКСУС» (далее Компания) отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, в отношении которой мы выпустили отдельный аудиторский отчет 31 марта 2022 года, адресованный акционерам Компании.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 отчета, 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 Компании;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством Компании допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете 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 отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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.


Ростокина Г.Р. Аудитор,
Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет
Директор ЗАО «В.Яковбс-Аудит»
Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

31 марта 2022 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020*
Процентные доходы	6	226,886	210,934
Процентные расходы	6	(76,587)	(75,788)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты		150,299	135,146
Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	7	(13,383)	(23,378)
Чистый процентный доход		136,916	111,768
Комиссионные доходы	8	3,829	13,163
Комиссионные расходы		-	-
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	9	(8,739)	(51,458)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами		(14,477)	35,830
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	7	1,556	(1,843)
Прочий доход, нетто	10	337	184
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(17,494)	(4,124)
Операционные расходы	11	(118,691)	(105,833)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		731	1,811
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(433)	(230)
Прибыль/ (убыток) за год		298	1,581
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		298	1,581
Прибыль/(убыток) на акцию (сом)	25	2	10

* Пересчитано, как указано в Примечании 5

Генеральный директор



(Handwritten signature)

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2022 года

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 31 декабря 2021 года

	Прим.	31 декабря 2021	31 декабря 2020*	31 декабря 2019*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	13	23,774	74,515	25,153
Депозиты в банках	14	-	12,078	-
Кредиты клиентам	15	784,645	625,622	648,614
Производные финансовые инструменты	16	14,163	45,818	9,136
Основные средства и нематериальные активы	17	8,821	8,673	10,848
Активы в форме права пользования	18	11,066	8,584	12,895
Прочие активы	19	7,314	9,521	4,120
Отложенные налоговые активы	12	414	731	-
ВСЕГО АКТИВЫ		850,197	785,542	710,766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиты и займы полученные	20	619,164	590,775	520,353
Субординированные займы	21	43,990	53,640	45,199
Прочие обязательства	22	9,467	6,838	8,686
Обязательства по аренде	18	10,714	9,875	13,003
Отложенные налоговые обязательства		-	-	692
Итого обязательства		683,335	661,128	587,933
КАПИТАЛ:				
Акционерный капитал	24	198,755	156,605	149,635
Прочий капитал		-	-	6,970
Непокрытый убыток		(31,893)	(32,191)	(33,772)
Итого капитал		166,862	124,414	122,833
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		850,197	785,542	710,766

* Пересчитано, как указано в Примечании 5

Генеральный директор

Главный бухгалтер

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2022 года



Хомяков Д.

Чубакова А.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		224,643	208,658
Проценты выплаченные		(77,757)	(74,135)
Комиссии полученные		3,829	13,163
Комиссии выплаченные		-	-
Прочий доход		337	184
Операционные расходы		(105,652)	(94,358)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		45,400	53,512
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(170,164)	814
Производные финансовые инструменты		17,178	(852)
Прочие активы		(7,604)	(3,569)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		11,922	(772)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(148,668)	(4,379)
Налог на прибыль уплаченный		(116)	(1,653)
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		(103,384)	47,480
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,888)	(2,150)
Реализация основных средств и нематериальных активов		-	-
Размещение депозитов		-	(12,400)
Погашение депозитов		12,400	-
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		6,512	(14,550)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		42,150	-
Кредиты и займы полученные		618,995	168,881
Выплаты по кредитам и займам полученным		(607,829)	(141,084)
Погашение обязательств по аренде		(8,334)	(6,999)
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		44,982	20,798
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(246)	(3,006)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(52,136)	50,722
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	76,549	25,827
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	24,413	76,549

* Пересчитано, как указано в Примечании 5

Генеральный директор

Главный бухгалтер

г. Бишкек, Кыргызская Республика

31 марта 2022 года



(Handwritten signature)

Хомяков Д.

Чубакова А.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Простые акции	Прочий капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 31 декабря 2019 года	149,635	6,970	(30,275)	126,330
Исправление ошибок	-	-	(3,497)	(3,497)
Пересчитано на 31 декабря 2019 года	149,635	6,970	(33,772)	122,833
Выпуск акций	6,970	(6,970)	-	-
Совокупный доход за год	-	-	1,581	1,581
На 31 декабря 2020 года	156,605	-	(32,191)	124,414
Выпуск акций	42,150	-	-	42,150
Совокупный доход за год	-	-	298	298
На 31 декабря 2021 года	198,755	-	(31,893)	166,862

Генеральный директор



[Handwritten signature]

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
 31 марта 2022 года