



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

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

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Саллиевой 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-17 31 марта 20 22

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 требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, изложенными в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами и требованиями изложены 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.

Основа подготовки, представления и ограничения на распространение

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, которое описывает основы представления финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена Компанией для удовлетворения требований Национального банка Кыргызской Республики. Как результат, финансовая отчетность может не подходить для иных целей. Наш отчет предназначен исключительно для акционеров Компании, Совета директоров Компании и Национального банка Кыргызской Республики. В случае принятия любыми третьими лицами решений на основе настоящего отчета, эти лица целиком несут ответственность за такие решения.

Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, 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 требованиями Национального банка Кыргызской Республики и принципами учета, описанными в Примечании 2 к 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 и Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2, 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 и требованиями Национального банка Кыргызской Республики, 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.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, а также за соответствие системы внутреннего контроля Компании предъявляемым требованиям.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2, в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы рассмотрели следующие основные аспекты:

- соответствие учета и классификации активов Компании законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и внутренним процедурам Компании;
- соответствие учета и раскрытия операций со связанными сторонами соответствующим требованиям;
- организацию средств контроля, включая: адекватность структуры управления Компании видам и объемам выполняемых операций; контроля за отражением операций в учете и за подготовкой финансовой отчетности; включая мероприятия направленные на улучшение системы внутреннего контроля;
- соответствие операций и процедур проведения операций Компании по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы подтверждений, анализ, изучение документов, сравнение внутренних процедур и политик Компании с требованиями законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативными требованиями Национального банка Кыргызской Республики; а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Наблюдения, выявленные в ходе проведения аудита, были обсуждены с руководством Компании и представлены в Письме Руководству.

По итогам проведенной проверки нами установлено следующее:

- *В части соответствия учета и классификации активов Компании законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и внутренним процедурам Компании*

Классификация кредитного портфеля производится Компанией в соответствии с нормами Положения «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 декабря 2020 года № 2020-П-33/75-4-(НФКУ), а также с учетом «Временных правил классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями» утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-7-(НПА). Мы оценили адекватность созданных Компанией резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков, проанализировав на выборочной основе кредитный портфель Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, рассмотрев количественные и качественные характеристики состояния активов. Мы протестировали наличие оснований для изменения кредитного качества финансовых активов посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Компанией, мы оценили допущения, использованные Компанией для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости и сроков реализации залогового обеспечения.

Компанией проводится периодическая сверка остатков по счетам активов и обязательств, включая сверку средств, размещенных на банковских счетах, сверку кредитной задолженности заемщиков.

- *В части соответствия учета и раскрытия операций со связанными сторонами соответствующим требованиям.*

Аудиторские процедуры включали изучение взаимоотношений и операций Компании со связанными сторонами, выявление значительных операции между связанными сторонами, оценку достаточности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности Компании. Операции со связанными сторонами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями Компании. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

- *В части организации средств контроля, включая: адекватность структуры управления Компании видам и объемам выполняемых операций; контроля за отражением операций в учете и за подготовкой финансовой отчетности; включая мероприятия направленные на улучшение системы внутреннего контроля.*

Структура управления Компании соответствует видам и объемам выполняемых операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются Исполнительным руководством и Советом директоров согласно внутренним нормативным документам. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями. Система внутреннего контроля включает риск менеджера, Службу внутреннего аудита и Службу комплаенс-контроля, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и средств контроля, описанных в соответствующих внутренних нормативных документах. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Директоров. Риск-менеджер и Служба комплаенс-контроля осуществляют мониторинг и оценку рисков, участвуют в разработке и оптимизации бизнес-процессов и процедур с целью минимизации рисков.

В Компании организована система обмена информацией между подразделениями и система подготовки информации органам управления, позволяющие своевременно принимать необходимые управленческие решения.

– В части соответствия операций и процедур проведения операций Компании по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка.

Операции Компании осуществляются своевременно, Компания обеспечивает соответствие бумажных платежных документов их электронным аналогам. Разработаны и внедрены требования конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей и работе с личными ключами уполномоченных лиц.

Ростокина Г.Р., Аудитор,
Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет
Директор ЗАО «В.Якобс-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	224,643	208,658
Процентные расходы	6	(76,587)	(75,788)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты		148,056	132,870
Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	7	(13,399)	(10,598)
Чистый процентный доход		134,657	122,272
Комиссионные доходы	8	3,829	13,163
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	(161)	(160)
Прочий доход, нетто	10	337	184
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(19,211)	(2,441)
Операционные расходы	11	(118,691)	(105,833)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		(3,245)	13,998
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(82)	(1,625)
Прибыль/ (убыток) за год		(3,327)	12,373
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		(3,327)	12,373
Прибыль/(убыток) на акцию (сом)	25	(20)	81

* 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*
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	24,413	76,549
Депозиты в банках	14	-	12,400
Кредиты клиентам	15	778,650	621,885
Производные финансовые инструменты	16	14,163	45,818
Основные средства и нематериальные активы	17	8,821	8,673
Активы в форме права пользования	18	11,066	8,584
Прочие активы	19	7,314	9,522
Отложенные налоговые активы	12	617	583
ВСЕГО АКТИВЫ		845,044	784,014
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и займы полученные	20	619,164	590,775
Субординированные займы	21	43,990	53,640
Прочие обязательства	22	9,467	6,838
Обязательства по аренде	18	10,714	9,875
Итого обязательства		683,335	661,128
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	24	198,755	156,605
Непокрытый убыток		(37,046)	(33,719)
Итого капитал		161,709	122,886
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		845,044	784,014

* 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 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:		
	224,643	208,658
Проценты полученные	(77,757)	(74,135)
Проценты выплаченные	3,829	13,163
Комиссии полученные	-	-
Комиссии выплаченные	337	184
Прочий доход	(105,652)	(94,358)
Операционные расходы		
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
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	24,413

* Пересчитано, как указано в Примечании 5

Генеральный директор

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

31 марта 2022 года

Примечания на страницах с 12 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



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	(46,092)	110,513
Выпуск акций	6,970	(6,970)	-	-
Совокупный доход за год	-	-	12,373	12,373
На 31 декабря 2020 года	156,605	-	(33,719)	122,886
Выпуск акций	42,150	-	-	42,150
Совокупный доход за год	-	-	(3,327)	(3,327)
На 31 декабря 2021 года	198,755	-	(37,046)	161,709

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2022 года