

ЗАО «В. ЯКОБС - АУДИТ»



CJSC «W. JACOBS - AUDIT»

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**



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/Fax: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ A-13 31 марта 2023

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 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 2022 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 2022 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 2022 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 заключения. 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности Компании 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 по этим вопросам.

Мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем заключении.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В соответствии с МСФО на конец каждого отчетного периода Компании следует оценивать наличие объективных свидетельств того, что финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, обесценились. Такой тест на обесценение оказался существенным для целей нашего аудита, так как процесс оценки является сложным и требующим применения профессионального суждения. Кроме того, процесс оценки основан на предположениях, на которые влияют будущие экономические и рыночные условия. В финансовой отчетности Компании основную часть финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составляют «Кредиты клиентам». Раскрытия Компании в отношении «Кредитов клиентам», представлены в Примечании 13 к финансовой отчетности. «Кредиты клиентам» составляют более 90% от активов Компании. Оценка обесценения осуществляется Компанией в соответствии с требованиями МСФО с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, и распределения кредитов по следующим категориям: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не обесцененные, ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные, требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, таких как срок просроченной задолженности, существенное ухудшение финансового положения заемщика, реструктуризация. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Мы проанализировали внутренние документы Компании по вопросам обесценения, включая методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, на предмет их соответствия МСФО. Мы оценили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения по состоянию на отчетную дату. Мы проанализировали подходы, методы и допущения, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков. Наши процедуры включали тестирование внутреннего контроля Компании в отношении процессов обесценения выданных кредитов, включая идентификацию активов, подверженных обесценению, а также арифметическую точность применяемых расчетов. Путем изучения кредитных досье, мониторинговых отчетов, тестирования дополнительных данных, проведения обсуждений с руководителями структурных подразделений Компании, мы оценили, насколько последовательными были модели оценки, применяемые Компанией, сравнили использованные допущения с финансовой и экономической информацией доступной из других источников. Наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего, тестирование внутреннего контроля в отношении последовательного применения внутренних нормативных документов по вопросам обесценения финансовых активов.

Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение 31 марта 2023 года, адресованное 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 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 Компании;

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

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

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.Якобс-Аудит»
Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

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

31 марта 2023 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Процентные доходы	5	259,986	226,886
Процентные расходы	5	(90,831)	(76,587)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	5	169,155	150,299
Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	2,553	(13,383)
Чистый процентный доход		171,708	136,916
Комиссионные доходы	7	668	3,829
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	8	(15,485)	(8,739)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами		(18,503)	(14,477)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	177	1,556
Прочий доход, нетто	9	881	337
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(32,262)	(17,494)
Операционные расходы	10	(133,000)	(118,691)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		6,446	731
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	11	(1,281)	(433)
Прибыль/ (убыток) за год		5,165	298
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5,165	298
<i>Прибыль/(убыток) на акцию (сом)</i>	24	26	2

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
 31 марта 2023 года



В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	5,385	23,774
Кредиты клиентам	13	808,252	784,645
Производные финансовые инструменты	14	21,555	14,163
Основные средства и нематериальные активы	15	9,446	8,821
Активы в форме права пользования	16	10,556	11,066
Прочие активы	17	11,117	7,314
Отложенные налоговые активы	11	58	414
ВСЕГО АКТИВЫ		866,369	850,197
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и займы полученные	18	628,290	619,164
Субординированные займы	18,19	45,802	43,990
Обязательства по аренде	16	11,196	10,714
Прочие обязательства	21	9,054	9,467
Итого обязательства		694,342	683,335
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	198,755	198,755
Непокрытый убыток		(26,728)	(31,893)
Итого капитал		172,027	166,862
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		866,369	850,197

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
31 марта 2023 года



В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		258,284	224,643
Проценты выплаченные		(83,156)	(77,757)
Комиссии полученные		668	3,829
Прочий доход		905	337
Операционные расходы		(121,098)	(105,652)
Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		55,603	45,400
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(19,559)	(170,164)
Производные финансовые инструменты		(25,895)	17,178
Прочие активы		(10,732)	(7,604)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Прочие обязательства		6,032	11,922
Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(50,154)	(148,668)
Налог на прибыль уплаченный		(670)	(116)
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		4,779	(103,384)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,341)	(5,888)
Приобретение долговых ценных бумаг		(19,789)	
Погашение долговых ценных бумаг		19,996	
Погашение депозитов		-	12,400
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,134)	6,512
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	42,150
Выпущенные облигации		(73)	
Кредиты и займы полученные		159,947	618,995
Выплаты по кредитам и займам полученным		(164,452)	(607,829)
Погашение обязательств по аренде		(8,123)	(8,334)
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		(12,701)	44,982
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(5,811)	(246)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(18,867)	(52,136)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	24,413	76,549
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	5,546	24,413

Генеральный директор

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
 31 марта 2023 года

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Простые акции	Непокрытый убыток	Итого
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
Совокупный доход за год	-	5,165	5,165
На 31 декабря 2022 года	198,755	(26,728)	172,027

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
31 марта 2023 года

Б.ЯКОВС-АУДИТ