

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ  
СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

**И  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**г. Бишкек - 2024**



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»  
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ОКСУС»**

**Совету Директоров Закрытого Акционерного Общества  
«Микрофинансовая Компания ОКСУС»**

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Микрофинансовая Компания ОКСУС» (далее Компания), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

***Основание для выражения мнения***

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 по этим вопросам.

### ***Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов***

В связи со значимостью статьи отчета о финансовом положении «Кредиты, предоставленные клиентам» и применением руководством Компании профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Подход Компании к управлению кредитным риском представлен в Примечании 30 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 8 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

### ***Наши методы***

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Компания утвердила в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Компанией сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Компании об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Компании.

### ***Прочие сведения***

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 год, проводился другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по указанной отчетности 31 марта 2023 года.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании 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 её деятельность или когда у неё 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 в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для 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 соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность,
- В отношении событий или условий, которые могут вызвать под сомнение способность Компании продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наши заключения основываются на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность Компании.
- 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 минимальных требованиях к проведению внешнего аудита банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики» раздел 5, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА), в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2023 год мы провели проверку:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по кредитованию: наличие кредитной политики; процедур рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедур классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- 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:*

- Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики.

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 в существенных аспектах;

- В Компании деятельность по кредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- Система внутреннего контроля в Компании включает 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;


- Внутренние процедуры и политики Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
- Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики;
- Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно требований Национального Банка Кыргызской Республики;
- Деятельность Совета Директоров и Руководства Компании по контролю за соблюдением установленных внутренних документов Компании значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществляется согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

**ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»**

*Лицензия рег.№ 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики  
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000 Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 11 октября 2019 года  
Кыргызская Республика, г. Бишкек  
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс(312) 32 05 75*

  
\_\_\_\_\_  
**Асылбекова А.М., Аудитор, Директор**

*Квалификационный сертификат аудитора Серии АИ № 0012, рег №0461 от 7 августа 2019 года*

  
\_\_\_\_\_  
**Кобрицева Н.И., Аудитор, Руководитель проверки**

*Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года  
СИРА №0000492 от 15.04.2011  
ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.*

25 марта 2024 года





**Отчет о финансовом положении**

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты*	6	56 835	5 385
Ценные бумаги*	7	9 522	-
Кредиты, предоставленные клиентам*	8	1 034 202	808 252
Производные финансовые инструменты	9	7 824	21 555
Основные средства и нематериальные активы	10	12 814	9 446
Авансы на программное обеспечение	10	9 265	-
Отложенное налоговое требование	11	-	58
Активы на право пользования	12	10 873	10 556
Прочие активы	13	8 284	11 045
<b>Итого активов</b>		<b>1 149 619</b>	<b>866 297</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы полученные	14	860 116	628 290
Субординированные займы	15	47 622	45 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	29 195	(72)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	1 047	548
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	11	420	-
Обязательство по аренде	12	11 033	11 196
Прочие обязательства	17	11 144	8 506
<b>Итого обязательства</b>		<b>960 577</b>	<b>694 270</b>
<b>Капитал</b>			
Уставной капитал	18	198 755	198 755
Нераспределенная прибыль		(9 713)	(26 728)
<b>Итого капитал</b>		<b>189 042</b>	<b>172 027</b>
<b>Всего обязательства и капитал</b>		<b>1 149 619</b>	<b>866 297</b>

\* - Стоимость активов, сформированных с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2023 года:

Денежные средства 58 839 тыс.сом,


Ценные бумаги 9 564 тыс.сом.

Кредиты, предоставленные клиентам 1 023 172 тыс.сом.

Соответственно нераспределенная прибыль, сформированная с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2023 года – (18 164) тыс.сом.

  
Хомяков Д.А.  
Генеральный директор



  
Лихацкая Н.А.  
Главный бухгалтер





Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Приме- чание	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Процентные доходы*	21	326 344	257 275
Процентные расходы	21	(122 347)	(90 831)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>		<b>203 997</b>	<b>166 444</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты**	22	6 078	2 553
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>210 075</b>	<b>168 997</b>
Комиссии полученные		74	668
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	23	(7 905)	(15 485)
Чистый доход (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	24	(24 471)	(18 503)
Прочие доходы (расходы)	25	3 647	3 592
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим активам***	22	(1 996)	177
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>(30 651)</b>	<b>(29 551)</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>179 424</b>	<b>139 446</b>
Операционные расходы	26	(159 983)	(133 000)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>19 441</b>	<b>6 446</b>
Доходы (расходы) по налогу на прибыль	11	(2 537)	(1 281)
<b>Прибыль за год</b>		<b>16 904</b>	<b>5 165</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход/ (убыток)</b>		<b>16 904</b>	<b>5 165</b>

\* - процентные доходы, сформированные по требованию НБ КР, составляют за 2023 год 327 020 тыс.сом.

\*\* - расходы по резервам на обесценение активов, по которым начисляются проценты, сформированные по требованию НБ КР, составляют за 2023 год 5 137 тыс.сом.

\*\*\* - расходы по резервам на обесценение прочих активов сформированные по требованию НБ КР, составляют за 2023 год 154 тыс.сом

Соответственно, прибыль, сформированная с учетом требований НБ КР, составляет за 2023 год 18 392 тыс.сом.

  
Хомяков Д.А.  
Генеральный директор



  
Лихацкая Н.А.  
Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

	Уставный капитал	Не распределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 года	198 755	(31 893)	166 862
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	-	5 165	5 165
Остаток на 31 декабря 2022 года	198 755	(26 728)	172 027
Корректировки начального сальдо	-	111	111
Остаток на 31 декабря 2022 года с учетом корректировок	198 755	(26 617)	172 138
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	-	16 904	16 904
Остаток на 31 декабря 2023 года	198 755	(9 713)	189 042

Хомяков Д.А.  
Генеральный директор



Лихацкая Н.А.  
Главный бухгалтер





Отчет о движении денежных средств  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года  
(Суммы в таблицах выражены в тыс.ком)

	Примечание	2023 год	2022 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		320 637	258 284
(Проценты уплаченные)		(137 402)	(83 156)
Комиссии полученные		74	668
Прочий доход		3 747	905
(Операционные расходы)		(126 215)	(121 098)
<b>Приток/(Отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>60 841</b>	<b>55 603</b>
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам		(217 557)	(19 559)
Производные финансовые инструменты		14 215	(25 895)
Прочие активы		(7 129)	(10 732)
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:</i>			
Прочие обязательства		3 256	6 032
(Оплата налога на прибыль)		(1 560)	(670)
<b>Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(147 934)</b>	<b>4 779</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
(Покупка основных средств и нематериальных активов)		(19 051)	(5 341)
(Приобретение долговых ценных бумаг)		(94 433)	(19 789)
Погашение долговых ценных бумаг		85 355	19 996
<b>Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(28 129)</b>	<b>(5 134)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выпущенные облигации	16	29 274	(73)
Кредиты и займы полученные	14	707 658	159 947
(Выплаты по кредитам и займам полученным)	14	(499 655)	(164 452)
(Выплаты по аренде)	12	(9 640)	(8 123)
<b>Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>227 637</b>	<b>(12 701)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		1 719	(5 811)
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>		<b>53 293</b>	<b>-18 867</b>
<b>Денежные средства на начало отчетного периода</b>	<b>6</b>	<b>5 546</b>	<b>24 413</b>
<b>Денежные средства на конец отчетного периода</b>	<b>6</b>	<b>58 839</b>	<b>5 546</b>

\_\_\_\_\_  
Хомяков Д.А.  
Генеральный директор



\_\_\_\_\_  
Лихацкая Н.А.  
Главный бухгалтер

