

**ЗАО «В. ЯКОБС - АУДИТ»**



**CJSC «W. JACOBS - AUDIT»**

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
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 көч., 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-12 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 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 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 требованиями Положения «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями» 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 внутренними нормативными документами с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Оценка возмещаемой стоимости и признаков обесценения основывается на субъективном суждении, при использовании различных допущений и анализа многих факторов, которые могут значительно повлиять на уровень обесценения активов.



- 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.

#### **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). Мы оценили адекватность созданных Компанией резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков, проанализировав на выборочной основе кредитный портфель Компании по состоянию на 31 декабря 2022 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 операций 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 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	258,983	224,643
Процентные расходы	5	(90,831)	(76,587)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты</b>	<b>5</b>	<b>168,152</b>	<b>148,056</b>
Формирование резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	(1,173)	(13,399)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>166,979</b>	<b>134,657</b>
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	(301)	(161)
Прочий доход, нетто	9	881	337
<b>Чистые непроцентные (расходы)/доходы</b>		<b>(32,740)</b>	<b>(19,211)</b>
Операционные расходы	10	(133,000)	(118,691)
<b>Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль</b>		<b>1,239</b>	<b>(3,245)</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	11	(860)	(82)
<b>Прибыль/ (убыток) за год</b>		<b>379</b>	<b>(3,327)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>379</b>	<b>(3,327)</b>
<b>Прибыль/(убыток) на акцию (сом)</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>(20)</b>

Генеральный директор

Хомяков Д.

Главный бухгалтер

Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2023 года

**В.АКОВС-АУДИТ**



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	5,546	24,413
Кредиты клиентам	13	797,528	778,650
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	682	617
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>856,430</b>	<b>845,044</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
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
<b>Итого обязательства</b>		<b>694,342</b>	<b>683,335</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	23	198,755	198,755
Непокрытый убыток		(36,667)	(37,046)
<b>Итого капитал</b>		<b>162,088</b>	<b>161,709</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>856,430</b>	<b>845,044</b>

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
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
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)
<b>Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>55,603</b>	<b>45,400</b>
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
<i>(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
<b>Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(50,154)</b>	<b>(148,668)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(670)	(116)
<b>Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>4,779</b>	<b>(103,384)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
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
<b>Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(5,134)</b>	<b>6,512</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
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)
<b>Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(12,701)</b>	<b>44,982</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(5,811)	(246)
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>		<b>(18,867)</b>	<b>(52,136)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>12</b>	<b>24,413</b>	<b>76,549</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>12</b>	<b>5,546</b>	<b>24,413</b>

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	(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
Выпуск акций	-	-	-
Совокупный доход за год	-	379	379
На 31 декабря 2022 года	198,755	(36,667)	162,088

Генеральный директор



Хомяков Д.

Главный бухгалтер



Чубакова А.

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

31 марта 2023 года

**В.ЯКОВС-АУДИТ**