

Содержание

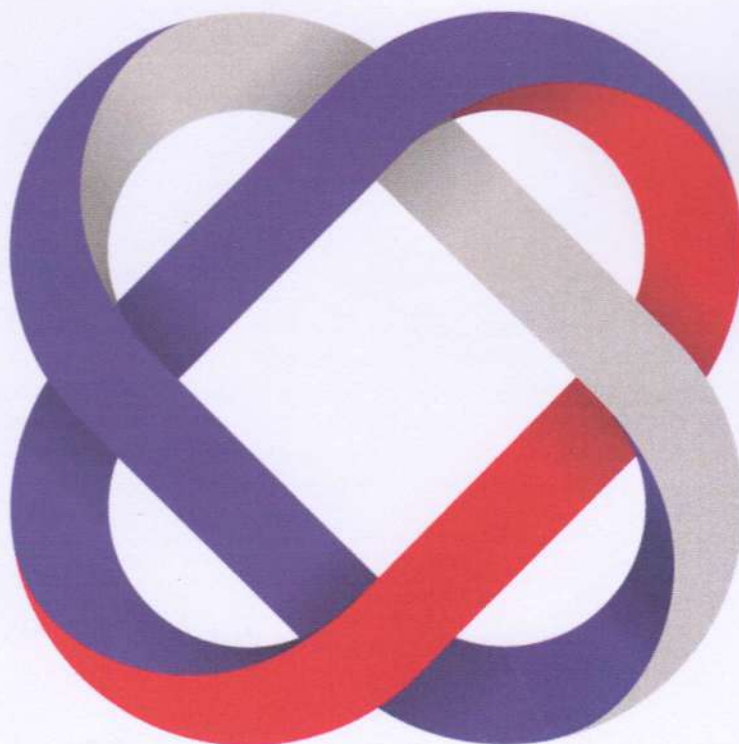
Содержание

Содержание

Финансовая отчётность и отчёт независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество «Микрофинансовая компания «ИнвесКор СА»»

31 Декабря 2023 года



Отчёт независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «ИнвесКор СА»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «ИнвесКор СА»» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств 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 Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. 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 отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В **примечании 4.4.6** финансовой отчётности раскрывается информация об учётной политике, а **примечание 29.1** раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – ОКУ) был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Компании.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Компании, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее;

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основе МСФО 9 и сравнили её с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Компанией значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;

- Для прогнозных предположений, использованных руководством Компании в своих расчётах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, средств в других финансовых институтах, включённых в расчёты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надёжность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчётности.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её 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 отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, 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 отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 учётной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Компании допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределённость 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 неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности 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 отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её 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 объёме 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 отчётности 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 её сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Давирбек Садиков.

Давирбек Садиков
Аудитор, руководитель проекта
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0168 от 06 ноября 2012 года




Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

5 февраля 2024 года
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчёт о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года (Пересчитано)
Процентные и схожие доходы	6	197,248	91,559
Процентные и схожие расходы	6	(96,898)	(35,155)
Чистые процентные доходы		100,350	56,404
Комиссионные доходы		792	321
Комиссионные расходы		(312)	-
Чистые комиссионные доходы		480	321
Чистые доходы от торговой деятельности	7	(7,895)	(17,992)
Прочие доходы	8	1,927	1,612
Формирование резерва по кредитным убыткам	9	(10,540)	(3,647)
Формирование резерва по прочим операциям	19	(211)	(719)
Затраты на персонал	10	(33,962)	(20,121)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	(1,747)	(1,257)
Амортизация актива в виде право пользования	18	(2,463)	(1,570)
Прочие расходы	11	(14,198)	(5,878)
Прибыль до налогообложения		31,741	7,153
Расходы по налогу на прибыль	12	(3,148)	(992)
Прибыль за год		28,593	6,161
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		28,593	6,161
Прибыль на акцию	13		
Базовая (в сомах)		231.8	61.6

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

Отчёт о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года (Пересчитано)	На 31 декабря 2021 года (Пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14	25,054	10,306	3,941
Производные финансовые активы	15	-	12,659	5,218
Кредиты и авансы клиентам	16	810,050	426,262	203,338
Основные средства и нематериальные активы	17	6,015	4,892	3,084
Право пользования актива	18	2,422	3,419	4,793
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	2,791	2,157	-
Отложенные налоговые активы	12	761	68	38
Налог на прибыль, оплаченный авансом		-	-	146
Прочие активы	20	3,490	2,420	709
Итого активы		850,583	462,183	221,267
Обязательства и собственный капитал				
Обязательства				
Кредиты от банков	21	147,588	61,049	9,897
Займы от других финансово-кредитных учреждений	22	543,978	303,172	121,195
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	16,034	-	-
Обязательства по аренде	24	4,916	5,483	6,013
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,432	598	-
Прочие обязательства	25	8,173	4,049	2,491
Итого обязательства		722,121	374,351	139,596
Капитал				
Акционерный капитал	26	100,344	59,000	59,000
Нераспределённая прибыль		28,118	28,832	22,671
Итого капитал		128,462	87,832	81,671
Итого обязательства и капитал		850,583	462,183	221,267

Финансовая отчётность была утверждена и подписана 5 февраля 2024 года

Турдалиев Талантбек

Председатель Правления



Орозалиева Керезкан

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

Отчёт об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	59,000	23,200	82,200
Эффект пересмотра	-	(529)	(529)
Пересмотренный остаток на 31 декабря 2021 года	59,000	22,671	81,671
Операции с собственниками	-	-	-
Прибыль за год	-	6,161	6,161
Всего совокупный доход за год	-	6,161	6,161
Остаток на 31 декабря 2022 года	59,000	28,832	87,832
Выпуск акций (увеличение капитала)	41,344	-	41,344
Дивиденды акционерам	-	(29,307)	(29,307)
Операции с собственниками	41,344	(29,307)	12,037
Прибыль за год	-	28,593	28,593
Всего совокупный доход за год	-	28,593	28,593
Остаток на 31 декабря 2023 года	100,344	28,118	128,462

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

Отчёт о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	188,424	85,068
Проценты уплаченные	(117,461)	(47,172)
Чистые оттоки от операционных доходов и расходов	(19,394)	(33)
Налог на прибыль	(1,073)	(425)
Приток/отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	<u>50,496</u>	<u>37,438</u>
<i>Изменение операционных активов</i>		
Чистый прирост/отток по кредитам клиентам	191,986	(119,232)
Чистый отток по прочим активам за вычетом прочих обязательств	(790,194)	(187,698)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	<u>(547,712)</u>	<u>(269,492)</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(919)	(1,943)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(919)</u>	<u>(1,943)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности		
Увеличение капитала	12,036	-
Получение займов и кредитов	1,043,000	1,138,962
Платежи по займам и кредитам	(507,308)	(861,112)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,840	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	<u>563,568</u>	<u>277,850</u>
Влияние изменения валютных курсов	(126)	(54)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	<u>14,811</u>	<u>6,361</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10,332	3,971
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 14)	<u><u>25,143</u></u>	<u><u>10,332</u></u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.