

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
«ИнвесКор СА»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

И

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНВЕСКОР СА»**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 Г.	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	18



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовой компании «ИнвесКор СА» (далее - «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за 2022 год, закончившийся 31 декабря, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за 2022 год, закончившийся 31 декабря, была утверждена Руководством Компании.

От имени Руководства Компании:

Турдалиев Т. А.

Председатель Правления

06 февраля 2023 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Аттокурова А.О.

И.о. главного бухгалтера

Акционерам и Совету директоров
ОАО «МФК «Инвекор СА»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «Инвекор СА» (далее - Компания), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а так же финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с 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 годовой консолидированной 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 об этих вопросах.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

Ключевой вопрос аудита

Кредиты, выданные клиентам, составляют 90% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ»)

Оценка обесценения кредитов, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Компании с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитного портфеля. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Расчет резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь.

Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые не являются по отдельности существенными.

В Примечании №14 «Кредиты клиентам» более подробно представлена информация о резервах под обесценение кредитов клиентам.

Аудиторские процедуры

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.

Оценка методики расчета резерва на предмет её соответствия требованиям МСФО.

Выборочное тестирование и оценка организационной системы и операционной эффективности средств контроля данных, используемых для расчета обесценения, а также самого расчета обесценения. Указанные средства контроля включали контроль над выявлением остатков, имеющих признаки обесценения, над разработкой и актуализацией моделей, а также над расчетом резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности.

Выборочное тестирование кредитов, предоставленных клиентам, некласифицированных руководством Компании в качестве потенциально обесцененных; формирование собственного профессионального суждения в отношении адекватности их классификации.

Выборочное тестирование кредитов, предоставленных клиентам, выступающих базой расчета индивидуальных резервов; оценка своевременности выявления признаков обесценения, расчёта дисконтированных денежных потоков, а также принятых в расчётах допущений.

Выборочное тестирование функционирования статистических моделей коллективного резервирования, а также оценка использованных данных и допущений.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или 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 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 аудиторов 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, 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 НБКР, 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;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 аудиторов, 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

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Компании по состоянию на 31 Декабря 2022 года и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБКР, а также пересчет,

сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Компании.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Компании законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Компании были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:
 - Мы получили и проанализировали кредитную политику Компании;
 - Мы изучили кредитный портфель Компании по состоянию на 31 Декабря 2022 года. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки;
 - Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР для целей представления регулятивных отчетов. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Компании.
 - В ходе анализа обязательств Компании мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР, МСФО и внутренних политик Компании.
2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили, что по состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Компанией. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Операции со связанными лицами» (Примечание №25).
3. В части противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в Компании существует система внутреннего контроля:
 - назначенный руководством Компании сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, проходит периодическое обучение для повышения уровня знаний и доводит все полученные знания до всего персонала Компании;
 - сотрудниками Компании применяются программы надлежащей проверки клиентов до совершения клиентами операций. Сообщения об операциях (сделках) подлежащих контролю, а также операциях, признанных подозрительными, своевременно направляются в электронном варианте в уполномоченный государственный орган. Данные операции документируются, заносятся записи в журнал и хранятся в установленном порядке.
 - надлежащая проверка клиентов проводится сотрудниками Компании выборочно с учетом оцененных рисков, документируются в установленном порядке в рамках своих должностных полномочий. В случае необходимости, проводится дополнительный сбор информации. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности, реального движения денежных средств и соответствия деятельности заемщиков предоставленному бизнес-

плану, проводится сотрудниками Компании выборочно и в соответствии с присвоенным риском.

4. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Компании разработана учетная политика;
- В Компании создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Компанией целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления;

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности аудитора Компании по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Компании, мы выполнили все процедуры в рамках аудита, в соответствии с МСФО и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Компании.



Мира Атаканова

Генеральный директор ОсОО «Либертас Групп» (ранее ОсОО «BDO Kyrgyzstan»)
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
Квалификационный сертификат аудитора
№ 0022 Серия А выдан 22.08.2011 г.

06 февраля 2023 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование показателей	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	6	91 559	36 711
Процентные расходы	6	(46 896)	(9 131)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	6	44 663	27 580
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	8	(5 290)	(6 221)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		39 373	21 359
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	321	600
Прочие доходы	7	2 793	2 247
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>	8	(245)	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7	2 868	2 847
Итого доходы		42 241	24 206
Операционные расходы	9	(33 248)	(20 644)
Прибыль до налога на прибыль		8 993	3 562
Расходы по налогу на прибыль	10	(217)	(959)
Прибыль за год		8 775	2 604
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		8 775	2 604
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>		87,75	26,04

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Турдалиев Т. А.

Аттокурова А.О.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Прим.	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в банках	11	9 055	2 871
Денежные средства, ограниченные к использованию	12	1 100	1 100
Производные финансовые инструменты	13	12 730	5 462
Кредиты, предоставленные клиентам	14	434 780	205 734
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*</i>	14	(7 686)	(2 396)
Кредиты, предоставленные клиентам - нетто	14	427 094	203 338
Активы в форме права пользования	15	12 573	17 288
Основные средства и нематериальные активы	16	4 891	3 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	2 808	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	784	-
Прочие активы	18	2 436	855
ИТОГО АКТИВЫ		473 471	233 999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от Банков	19	60 315	9 826
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	19	298 930	118 662
Налоги к оплате	20	1 739	558
Обязательства по аренде	21	13 564	17 951
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	-	21
Прочие обязательства	22	7 949	4 781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		382 496	151 799
Капитал			
Уставный капитал		59 000	59 000
Нераспределенная прибыль(убыток)		31 975	23 200
ИТОГО КАПИТАЛ	23	90 975	82 200
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		473 471	233 999

Председатель Правления

Турдалиев Т. А.

И.о. главного бухгалтера

Аттокурова А.О.



Примечания на страницах с 18 по 52 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

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

Наименование статей	2022 год	2021 год
<i>Денежные средства от операционной деятельности:</i>		
Процентные полученные	85 068	30 029
Процентные уплаченные	(47 172)	(5 025)
Комиссии полученные	-	495
Прочие операционные доходы	-	2 205
Операционные расходы	(33)	(38 120)
Налог на прибыль уплаченный	(425)	(581)
<i>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	37 439	(10 997)
<i>Изменения операционных активов и обязательств:</i>		
Выдача кредитов	(119 232)	(237 368)
Погашение выданных кредитов	-	90 555
Прочее поступление	(187 698)	28 776
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(269 491)	(129 034)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</i>		
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(1 943)	(1 189)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 943)	(1 189)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности:</i>		
Выпущенные акции	-	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	1 138 962	125 079
(Погашенные суммы по кредиту)	(861 112)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	277 849	125 079
Влияние изменения валютных курсов	(54)	-
Чистое изменение в состоянии денежных средств	6 361	(5 144)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 971	9 115
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 332	3 971
Председатель Правления		Турдалиев Т. А.
И.о. главного бухгалтера		Аттокурова А.О.

Примечания на страницах с 18 по 52 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенный прибыль/ (убыток)	Всего собственный капитал
<i>На 31 декабря 2020 года</i>	59 000	20 596	79 596
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	2 604	2 604
<i>На 31 декабря 2021 года</i>	59 000	23 200	82 200
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	8 775	8 775
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	59 000	31 975	90 975

Председатель Правления



Турдалиев Т. А.

И.о. главного бухгалтера

Аттокурова А.О.