

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за период с 01 января по 31 декабря 2019 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы	5	63 079	103 192
Процентные расходы	5	(9 049)	(26 799)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 6а	54 030 (4 944)	76 393 (835)
Чистый процентный доход		49 086	75 558
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	1 351	15 860
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(67)	(3 874)
Чистый комиссионный доход		1 284	11 986
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	9	1 395	4 979
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6б	9 657	(27 028)
Прочие доходы	10	(230)	97
Чистые непроцентные доходы		12 106	(9 966)
Операционные доходы		61 192	65 592
Операционные расходы	11	(63 091)	(97 485)
Прибыль до налога на прибыль		(1 899)	(31 893)
Расходы по налогу на прибыль	12	-	-
Прибыль/(убытки) от продолжающейся деятельности		(1 899)	(31 893)
Прибыль от прекращенной деятельности, нетто	13	(7 572)	-
Прибыль за год		(9 471)	(31 893)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		(9 471)	(31 893)

Жунушалиев Д.Т.
Председатель Правления
ЗАО «Микрофинансовая компания «Чанг Ан»


Шеркулова А.Т.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном Банке КР	14	5 321	75 292
Средства в банках	15	127 501	27 562
Кредиты, предоставленные клиентам	16	305 932	414 213
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		-	50 170
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	1 106
Производные финансовые инструменты		-	1 106
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2	50 576	70 473
Основные средства	17	16 079	27 175
Нематериальные активы	18	5 677	11 610
Активы, принятые в аренду	19	9 285	-
Отложенные налоговые активы	12	2 884	2 884
Прочие активы	20	7 083	71 279
ИТОГО АКТИВЫ		530 338	751 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений		-	1 013
Средства клиентов	21	9 538	228 080
Кредиты полученные	22	18 176	20 346
Обязательства по активам, принятым в аренду	23	9 574	-
Прочие обязательства	24	5 527	5 331
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		42 815	254 770
КАПИТАЛ			
Простые акции	25	600 000	600 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(112 477)	(103 006)
ИТОГО КАПИТАЛ		487 523	496 994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		530 338	751 764


 Жунушалиев Д.Т.
 Председатель Правления


 Шеркулова А.Т.
 Главный бухгалтер

ЗАО «Микрофинансовая компания «Чанг Ан»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за период с 01 января по 31 декабря 2019 года

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности:		
	68 906	85 517
Проценты и комиссии полученные		
	(8 046)	(25 961)
Проценты и комиссии уплаченные		
	5 421	19 582
Комиссии полученные		
	(179)	(3 875)
Комиссии уплаченные		
Доход от торговых операций с иностранной валютой	1 362	6 761
Операционные расходы	(52 983)	(85 395)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	14 481	(3 371)
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	142 622	(31 493)
Чистый прирост счетов и депозитов Банков	(1 005)	63 675
Чистый прирост средств клиентов	(215 240)	(79 980)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	38 688	7 633
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(20 454)	(43 536)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
		-
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	232 780	32 582
Покупка ценных бумаг	(179 506)	(49 856)
Поступления от продажи основных средств	2 048	400
Приобретение основных средств	(41)	(2 244)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	55 281	(19 118)

Денежные средства от финансовой деятельности:

Выпущенные акции	-	-
Формирование дополнительного капитала	-	-
Кредиты, полученные от НБКР	-	-
Поступления от выпуска долговых обязательств	-	-
(Выплаты по долговым обязательствам)	--	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Прочие привлеченные средства	(2 165)	9 241
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(2 165)	9 241
Влияние изменения валютных курсов	(986)	(1 765)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	31 676	(55 178)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14,15	
	103 894	159 072
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14,15	
	135 570	103 894



Жунушалиев Д.Т.
Председатель Правления


Шеркулова А.Т.
Главный бухгалтер

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за период с 01 января по 31 декабря 2019 года

При м.	Простые акции за вычетом расходов по регистрации	Нераспреде ленная прибыль/(уб ыток)	Итого
На 31 декабря 2017 года	600 000	(79 811)	520 189
Изменения входящего сальдо нераспределенной прибыли вследствие вступления МСФО 9 "Финансовые инструменты" на 1 января 2018 года		8 698	8 698
На 01 января 2018 года после корректировок	600 000	(71 113)	528 887
Совокупный доход за год		(31 893)	(31 893)
На 31 декабря 2018 года	600 000	(103 006)	496 994
Совокупный доход за год		(9 471)	(9 471)
На 31 декабря 2019 года	600 000	(112 477)	487 523



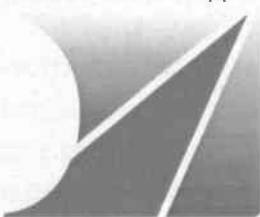
Жунушалиев Д.Т.
Председатель Правления
ЗАО «Микрофинансовая компания «Чанг Ан»

Шеркулова А.Т.
Главный бухгалтер

Кыргыз Республикасы,
Бишкек ш., Исанов к., 25
ИНН 02010200010214
тел.: +996 (312) 90 62 78
р/с 1180000053773168

ЖАО «Демир Кыргыз Интернэшл Банк»
Филиал «ДКИБ-Главный»

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ



Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Исанова, 25
ИНН 02010200010214
тел.: +996 (312) 90 62 78
р/с 1180000053773168

ЖАО «Демир Кыргыз Интернэшл
Банк» Филиал «ДКИБ-Главный»

АКЦИОНЕРУ,

СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ

ЖАО «Микрофинансовая компания «Чанг Ан»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы, ОсОО «Эккаунтинг-Аудит», лицензия Серия А № 0009 ГК, выданная Государственным агентством по финансовому надзору и отчетности При Правительстве Кыргызской Республики 15 июня 2007 года, в соответствии с Договором №10-10/А2 от 10 октября 2019 года провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Микрофинансовая Компания «Чанг Ан» (далее Компания), которая включает в себя Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли за период, изменениях в капитале и движении денежных средств, а также изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По-нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, 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). 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 мы выполнили наши 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 об этих вопросах.

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, предоставленные клиентам». Раскрытия в отношении «Кредитов, предоставленных клиентам», представлено в Примечании 16 к финансовой отчетности. «Кредиты, предоставленные клиентам» составляют более 55% от активов Компании. Оценка обесценения осуществляется Компанией в соответствии с учетной политикой по МСФО 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.

Мы проанализировали внутренние документы Компании по вопросам обесценения на предмет их соответствия МСФО. Мы проанализировали оценки Руководства о наличии признаков обесценения (или восстановления обесценения). Наши процедуры включали тестирование внутреннего контроля Компании в отношении процессов обесценения вышеуказанных активов, включая идентификацию активов, подверженных обесценению, а также арифметическую точность применяемых расчетов. Мы оценили допущения и суждения Руководства Компании, лежащие в основе оценки наличия признаков обесценения. Это было достигнуто путем изучения кредитных досье, изучения 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. Мы подвергли сомнению использование ряда факторов, оказывающих влияние на оценку признаков возможного обесценения, обсудили этот вопрос с Руководством Компании, и пришли к выводу, что использование такого подхода было оправдано.

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 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 его 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 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, 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 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 отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОсОО «Эккаунтинг-Аудит»

Лицензия Серия А № 0009 ГК, выданная
Государственным агентством по
финансовому надзору и отчетности При
Правительстве Кыргызской Республики
15 июня 2007 года

«06» марта 2020 года



Суералиев А.К., Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
Серия А № 0322 выдан Государственной
службой регулирования и надзора за
финансовым рынком при Правительстве
Кыргызской Республики от 14 ноября 2017 г.