



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: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ A-08 01 марта 2021

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЧАНГ АН»

Отчет по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Чанг Ан», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 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 2020 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО «Микрофинансовая компания «Чанг Ан» (далее Компания), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами изложены в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. 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.

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, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие 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 ее 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 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 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.

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 финансовых активов проводится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Мы провели анализ ключевых вопросов методологии Компании в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков установленным требованиям. Для оценки адекватности созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки мы на выборочной основе проанализировали кредитный портфель Компании, 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 в Комитетах, работа которых осуществляется согласно внутренним нормативным документам. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах. 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

01 марта 2021 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Процентные доходы	6	42,652	63,079
Процентные расходы	6	(1,789)	(9,049)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	6	40,863	54,030
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13,14	15,962	(4,944)
Чистый процентный доход		56,825	49,086
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	2,111	1,351
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(36)	(67)
Чистый комиссионный доход		2,075	1,284
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	7	2,670	1,395
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	15,18	(7,212)	9,657
Прочие доходы/ (расходы)	9	(6,724)	(230)
Чистые непроцентные доходы/ (расходы)		(9,191)	12,106
Итого доходы		47,634	61,192
Операционные расходы	10	(52,010)	(63,091)
Прибыль до налога на прибыль		(4,376)	(1,899)
Расходы по налогу на прибыль	11	(1,418)	(2,245)
Прибыль/(убытки) за год от продолжающейся деятельности		(5,794)	(4,144)
Прибыль/(убытки) за год от прекращенной деятельности		-	(7,572)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		(5,794)	(11,716)
Прибыль/ (убыток) на акцию (сом)	24	(1,114)	(1,953)

И.о. Председателя Правления

Ибраимова А.С.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.



В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2020 года

	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном Банке КР	12	27,760	5,321
Средства в банках	13	31,171	127,501
Кредиты клиентам	14	184,368	303,640
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	21,495	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	22,358
Активы в форме права пользования	16	5,122	9,285
Основные средства и нематериальные активы	17	12,980	21,526
Прочие активы	18	60,095	35,531
Отложенные налоговые активы	11	-	639
ВСЕГО АКТИВЫ		342,991	525,801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	19	-	9,538
Кредиты полученные	20	15,426	18,176
Обязательства по аренде	16	5,583	9,574
Прочие обязательства	21	4,319	3,235
Отложенные налоговые обязательства	11	779	-
Итого обязательства		26,107	40,523
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	437,400	600,000
Непокрытый убыток		(120,516)	(114,722)
Итого капитал		316,884	485,278
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		342,991	525,801

И.о. Председателя Правления

Ибраимова А.С.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.



В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Денежные средства от операционной деятельности:		
	40,547	68,906
Проценты и комиссии полученные		
Проценты и комиссии уплаченные	(531)	(8,046)
Комиссии полученные	661	5,421
Комиссии уплаченные	(36)	(179)
Доход от торговых операций с иностранной валютой	631	1,362
Прочие операционные доходы	6	
Операционные расходы	(37,069)	(46,614)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	4,209	20,850
Изменения операционных активов и обязательств:		
	93,449	142,622
Чистый прирост кредитов клиентам		
Чистый отток средств кредитных учреждений	-	(1,005)
Чистый отток средств клиентов	(9,538)	(215,240)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	5,239	38,688
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	93,359	(14,085)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
	-	232,780
Поступления от продажи/ погашения ценных бумаг		
Покупка ценных бумаг	-	(179,506)
Размещенные депозиты	(20,000)	(70,000)
Погашение депозитов	70,000	
Поступления от продажи основных средств	1,075	2,048
Приобретение основных средств	(1,936)	(41)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	49,139	(14,719)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
	(162,600)	-
Выкупленные акции		
Выплаты по полученным кредитам и займам	(2,736)	(2,165)
Выплата обязательств по аренде	(5,408)	(6,369)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(170,744)	(8,534)
Влияние изменения валютных курсов	2,377	(986)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(25,869)	(38,324)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12 65,570	103,894
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	39,701	65,570

И.о. Председателя Правления

Ибраимова А.С.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Простые акции	Накопленные убытки	Итого
На 31 декабря 2018 года	600,000	(103,006)	496,994
Совокупный убыток за год		(11,716)	(11,716)
На 31 декабря 2019 года	600,000	(114,722)	485,278
Уменьшение капитала	(162,600)	-	(162,600)
Совокупный убыток за год	-	(5,794)	(5,794)
На 31 декабря 2020 года	437,400	(120,516)	316,884

И.о. Председателя Правления



Ибраимова А.С.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.