



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-08 28 марта 20 23

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЧАНГ АН»

Заключение 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 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 «Чанг Ан» (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 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 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 27 к финансовой отчетности, в котором указано, что после отчетной даты в январе 2023 года на банковские счета Компании наложен арест на основании определения судьи Октябрьского районного суда г. Бишкек. в рамках искового заявления, поданного Инаркиевым Ч. к Эргашеву А.М., являющемуся единственным акционером ЗАО «МФК «Чанг Ан».

Компании не удалось добиться отмены определения Октябрьского районного суда г. Бишкек и снятия ареста с банковских счетов. Эта ситуация указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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 заключения, 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 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 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 Правлением и Советом директоров 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 выпущено настоящее аудиторское заключение
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»
Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

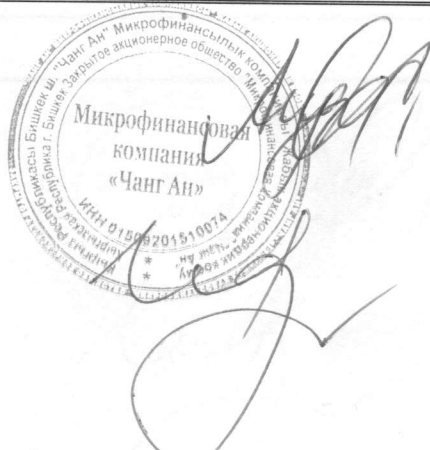
28 марта 2023 года

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	35,293	37,149
Процентные расходы	5	(714)	(794)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	5	34,579	36,355
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,13	1,754	(4,632)
Чистый процентный доход		36,333	31,723
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	547	1,358
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(133)	(61)
Чистый комиссионный доход		414	1,297
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	6	(135)	484
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	14,17	(863)	(5,523)
Прочие доходы/ (расходы)	8	163	415
Чистые непроцентные доходы/ (расходы)		(421)	(3,327)
Итого доходы		35,912	28,396
Операционные расходы	9	(54,363)	(51,805)
Прибыль до налога на прибыль		(18,451)	(23,409)
Расходы по налогу на прибыль	10	167	143
Прибыль/(убытки) за год		(18,284)	(23,266)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		(18,284)	(23,266)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ибраимова А.С.

Шеркулова А.Т.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном Банке КР	11	2,078	3,266
Средства в банках	12	29,199	23,098
Кредиты клиентам	13	120,018	141,327
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	17,047	21,267
Активы в форме права пользования	15	5,668	5,234
Основные средства и нематериальные активы	16	6,012	7,676
Прочие активы	17	34,965	31,692
ВСЕГО АКТИВЫ		214,987	233,560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты полученные	18	9,917	11,367
Обязательства по аренде	15	5,719	5,248
Прочие обязательства	19	4,686	3,829
Отложенные налоговые обязательства	10	469	636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20,791	21,080
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	21	356,262	356,262
Непокрытый убыток		(162,066)	(143,782)
ИТОГО КАПИТАЛ		194,196	212,480
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		214,987	233,560

Председатель Правления

Ибраимова А.С.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.



В.ЯКОВС-АУДИТ

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

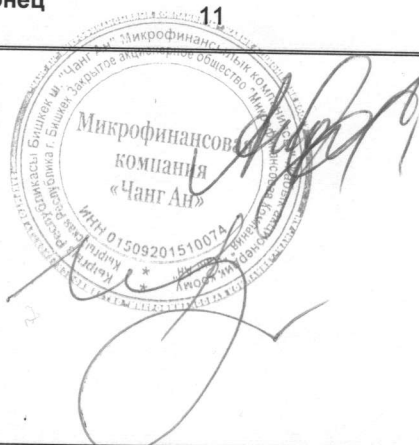
	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты и комиссии полученные		34,401	37,367
Проценты и комиссии уплаченные		(675)	(794)
Комиссии полученные		547	1,358
Комиссии уплаченные		(133)	(61)
Доход от торговых операций с иностранной валютой		222	116
Прочие доходы/расходы		82	(468)
Операционные расходы		(50,882)	(41,675)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Денежные средства от операционной деятельности из изменений операционных активов и обязательств		(16,438)	(4,157)
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		28,034	38,640
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		2,769	22,390
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		14,365	56,873
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Размещенные депозиты		(4,000)	-
Погашение депозитов		-	19,767
Поступления от продажи основных средств		80	1,102
Приобретение основных средств		(1,816)	(126)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,736)	20,743
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выкупленные акции		-	(81,138)
Выплаты по полученным кредитам и займам		(1,489)	(4,044)
Выплата обязательств по аренде		(5,825)	(5,366)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(7,314)	(90,548)
Влияние изменения валютных курсов		(357)	368
Чистое изменение в состоянии денежных средств		958	(12,564)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	27,137	39,701
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	28,095	27,137

Председатель Правления

Ибраимова А.С.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.

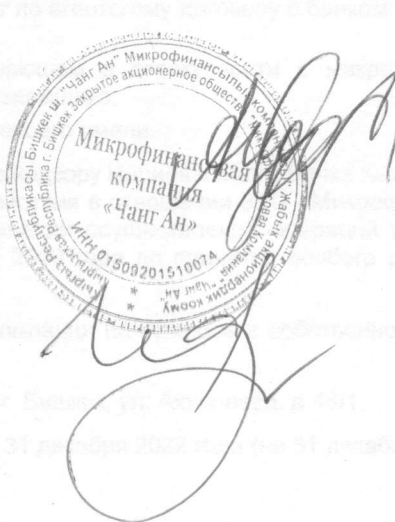


В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Простые акции	Накопленные убытки	Итого
На 31 декабря 2020 года	437,400	(120,516)	316,884
Уменьшение капитала	(81,138)	-	(81,138)
Совокупный убыток за год	-	(23,266)	(23,266)
На 31 декабря 2021 года	356,262	(143,782)	212,480
Совокупный убыток за год	-	(18,284)	(18,284)
На 31 декабря 2022 года	356,262	(162,066)	194,196

Председатель Правления



Ибраимова А.С.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.