

Кыргызаудит

Аудиторско-Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. ТоголокМолдо, 60, ком. 115 - 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84
факс (0312) 32 49 57
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

Собственникам
ЗАО МФК «ИНКОМ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ЗАО МФК «ИНКОМ» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о 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 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и требованиями Национального Банка Кыргызской Республики.

Основание для выражения

Мы, аудиторы аудиторско - консультационной фирмы «Кыргызаудит» (лицензия № 0030 серии ГК, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 16.02.2005г.), 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 (СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены 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.

ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНКОМ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД

В последнее время весьма четко вырисовываются тенденции в экономике, направленные на укрупнение бизнеса. В 2020 году ЗАО «Микрофинансовая Компания «Инком» и ЗАО «Микрофинансовая Компания «АИМ Кредит», учитывая единство уставных целей и предмета деятельности, а так же для достижения наиболее эффективного использования активов обществ, повышения конкурентоспособности услуг, предоставляемых сторонами на рынке, рационализации управления и сокращения издержек и в интересах повышения прибыли, осуществили реорганизацию путем присоединения ЗАО «Микрофинансовая Компания «АИМ Кредит» к ЗАО «Микрофинансовая Компания «Инком».

В результате присоединения ЗАО «Микрофинансовая Компания «Инком» становится правопреемником реорганизуемого общества с момента перерегистрации в Министерстве юстиции КР и прекращения деятельности «Микрофинансовая Компания «АИМ Кредит» и принимает все права и обязательства, в том числе налоговые обязательства, активы и пассивы реорганизуемого общества, а так же ЗАО «Микрофинансовая Компания «Инком» принимает обязательства в отношении всех кредиторов и дебиторов ЗАО «Микрофинансовая Компания «АИМ Кредит», включая и обязательства, оспариваемые в соответствии с Передаточным Актом, составленным на 30 июня 2020 г.

Необходимо отметить, что ЗАО «Микрофинансовая Компания «Инком» проводит работу по переходу на новый программный продукт, в котором предусматривается расчет РППУ в соответствии с МСФО (IFSR) 9. В 2020 г. не закончена работа по переводу на новый программный продукт «Специальное приложение», который будет разрабатываться и внедряться на базе основной программы «1-С Предприятие», поэтому резерв рассчитан по методике НБКР.

Ответственность руководства 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 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 аudit 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.

ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНКОМ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД

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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, 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.

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. 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 общественную значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"

г. Бишкек
08.02.2021 г.



Е.В. Леднев

ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНКОМ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗАО МФК «ИНКОМ»
за период с 01 января по 31 декабря 2020года.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы			
Процентные доходы	5	59 328	34 831
Процентные расходы	5	(18 264)	(8 019)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение по активам, на которые начисляются проценты		41 064	26 812
Формирование/восстановление резерва по активам, на которые начисляются проценты резерва по активам, на которые начисляются проценты	5	(309)	19
Чистый процентный доход после отчислений в РППУ		40 755	26 831
Комиссионные доходы и расходы	7	7 309	3 277
Доход от операций с иностранной валютой	8	194	63
Прочие доходы и расходы	7	470	750
Операционные доходы		7 973	4 090
Формирование/восстановление резерва по прочим активам	6	(81)	0
Операционные расходы	9	(29 556)	(16 752)
Прибыль до налога на прибыль		19 091	14 169
Расходы по налогу на прибыль	10	(1 970)	(1 333)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)		17 121	12 836

Прибыль на 1 акцию Компании составляет 143,8734 сом



Карабаев У.М
Председатель Правления
ЗАО МФК «ИНКОМ»


Жакыпов Б.Н.
Главный бухгалтер
ЗАО МФК «ИНКОМ»

Прилагаемые комментарии на страницах с 12 по 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНКОМ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗАО МФК «ИНКОМ»
по состоянию на 31 декабря 2020 года.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование	Примечание	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Активы			
Денежные средства и активы в расчетах	11	6 343	5 760
Кредиты, предоставленные клиентам	12	231 889	143 406
Резервы на обесценение (РППУ)	12	(7 106)	(2 459)
Итого кредиты выданные, нетто	12	224 783	140 947
Основные средства	13	1 878	14 318
Нематериальные активы	13	336	286
Внебиротные активы, нетто	14	997	1 168
Прочие активы, нетто	15	3 958	3 647
Отложенный налоговый актив	10	612	738
ИТОГО АКТИВЫ		238 906	166 864
Обязательства			
Кредиты полученные	15	100 145	81 092
Проценты начисленные	15	991	985
Прочие обязательства	15	1 649	2 858
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		102 785	84 935
Капитал			
Простые акции	16	119 000	69 000
Нераспределенная прибыль предыдущего периода	16	0	93
Прибыль отчетного периода		17 121	12 836
ИТОГО КАПИТАЛ		136 121	81 929
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		238 906	166 864




Жакыпов Б.Н.
Главный бухгалтер
ЗАО МФК «ИНКОМ»

Прилагаемые комментарии на страницах с 12 по 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗАО МФК «ИНКОМ»
за период с 01 января по 31 декабря 2020 года.**

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные и операционные доходы	47 583	38 436
(Уплата процентов)	(17 508)	(7 213)
(Административные расходы)	(30 005)	(17 425)
Выдача кредитов	(207 213)	(158 193)
Возврат выданных кредитов	194 469	121 315
ЧИСТЫЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(12 675)	(23 080)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Продажа основных средств и нематериальных активов	10 470	405
(Покупка основных средств и нематериальных активов)	(2 222)	(12 305)
ЧИСТЫЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8 247	(11 900)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление от долговых обязательств	139 996	70 193
Выплата по долговым обязательствам	(120 942)	(32 802)
Выплата дивидендов	14 104	0
ЧИСТЫЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	4 949	37 391
Чистая курсовая разница	61	63
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	583	2 474
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5 760	3 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 343	5 760




Жакыпов Б.Н.
Главный бухгалтер
ЗАО МФК «ИНКОМ»

ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНКОМ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗАО МФК «ИНКОМ»
за период с 01 января по 31 декабря 2020 года.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 г.	69 000	0	10 093	79 093
Взнос в уставный капитал	0	0	0	0
Выплата дивидендов	0	0	(10 000)	10 000
Совокупный годовой доход за отчетный год	0	0	12 836	12 836
Остаток на 31 декабря 2019 г.	69 000	0	12 929	81 929
Взнос в уставный капитал	50 000	0	0	50 000
Выплата дивидендов	0	0	(12 929)	(12 929)
Совокупный годовой доход за отчетный год	0	0	17 121	17 121
Остаток на 31 декабря 2020 г.	119 000	0	17 121	136 121



Карабаев А.М.
Председатель Правления
ЗАО МФК «ИНКОМ»

Жакыпов
Жакыпов Б.Н.
Главный бухгалтер
ЗАО МФК «ИНКОМ»