

Кыргыззаудит

Аудиторско-Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 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 2019 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 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы, аудиторы аудиторско - консультационной фирмы «Кыргыззаудит» (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

Мы определили, что в проведенном исследовании отсутствуют какие-либо значительные события, оказывающие особое влияние на формирование финансовой отчетности, поэтому мы не выделяем ключевых вопросов.

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 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 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.

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 перевысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"

г. Бишкек
26.03.2020 г.



Е.В. Леднев

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗАО МФК «ИНКОМ»
 за период с 01 января по 31 декабря 2019 года.
 (Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы			
Процентные доходы	5	34 831	26 308
Процентные расходы	5	(8 019)	(2 919)
<i>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение по активам, на которые начисляются проценты</i>	5	26 812	23 389
Формирование/восстановление резерва по активам, на которые начисляются проценты	6	19	(538)
Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	5	26 831	22 851
Комиссионные доходы	5	3 480	2 489
Доход от операций с иностранной валютой	8	63	87
Прочие доходы и расходы		547	905
Операционные доходы		4 090	3 481
Операционные расходы:	7	(16 752)	(15 149)
Прибыль до налога на прибыль		14 169	11 183
Расходы по налогу на прибыль	9	(1 333)	(1 090)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)		12 836	10 093

От имени Правления

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



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 ЗАО МФК «ИНКОМ»**

по состоянию на 31 декабря 2019 года.


(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование	Примечание	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Активы			
Денежные средства и активы в расчетах	10	5 760	3 287
Кредиты, предоставленные клиентам		143 406	106 055
Резервы на обесценение (РППУ)	11	(2 459)	(2 344)
Итого кредиты выданные, нетто	11	140 947	103 711
Основные средства	12	14 318	2 768
Нематериальные активы	12	286	358
Прочая собственность, нетто	13	1 168	1 595
Прочие активы	14	3 647	2 539
Отложенный налоговый актив	9	738	822
ИТОГО АКТИВЫ		166 864	115 080
Обязательства			
Кредиты полученные	15	81 092	33 700
Проценты начисленные	15	985	159
Прочие обязательства	15	2 858	2 128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		84 935	35 987
Капитал			
Простые акции	16	69 000	69 000
Нераспределенная прибыль	16	12 929	10 093
ИТОГО КАПИТАЛ		81 929	79 093
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		166 864	115 080

От имени Правления

 Карбаев М.М.
 Председатель Правления
 ЗАО МФК «ИНКОМ»





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

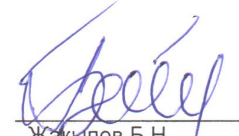
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗАО МФК «ИНКОМ»
за период с 01 января по 31 декабря 2019 года.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные и операционные доходы	38 436	26 817
(Уплата процентов)	(7 213)	(2 760)
(Административные расходы)	(17 425)	(22 258)
Выдача кредитов	(158 193)	(122 905)
Возврат выданных кредитов	121 315	98 800
ЧИСТЫЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(23 080)	(22 306)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Продажа основных средств и нематериальных активов	405	18
(Покупка основных средств и нематериальных активов)	(12 305)	(2 206)
ЧИСТЫЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(11 900)	(2 188)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление от долговых обязательств	70 193	33 700
Выплата по долговым обязательствам	(32 802)	(10 000)
Поступление от эмиссии акций	0	0
ЧИСТЫЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	37 391	23 700
Чистая курсовая разница	63	102
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	2 474	(692)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 287	3 979
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 760	3 287

От имени Правления


Карабаяев У.М.
Председатель Правления
ЗАО МФК «ИНКОМ»



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

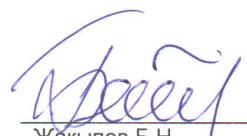
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗАО МФК «ИНКОМ»
за период с 01 января по 31 декабря 2019 года.**

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 г.	69 000	0	7 201	76 201
Взнос в уставный капитал		0		0
Выплата дивидендов			(7 201)	(7 201)
Совокупный годовой доход за отчетный год		0	10 093	10 093
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

От имени Правления


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


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