

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в 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 отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его 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 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 являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие 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.

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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно

обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Компанией требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Компании нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Компании и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Компании законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Компании были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:

- Мы получили и проанализировали кредитные политики Компании, утвержденные Советом Директоров от 23 мая 2014 г.
- Мы получили кредитный портфель Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - для получения кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой, производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Компанией политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Компанией (звонок, выезд к клиенту и т.д.),

соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;

- реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Компании.
- При осуществлении оценки залогов Компания руководствуется положениями залоговой политики, разработанной в соответствии с положениями НБКР.
- В ходе анализа обязательств Компании мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренними политиками Компании.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2019 г. Проанализировав сделки на выборочной основе, мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Компания руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Компании;
 - наличие заявки на покупку;

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:

- В Компании имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Компанией лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
- По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Компанией. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности.
- Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Компании.
- По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
 - убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Компанией с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.

3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Компании разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Компании. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Компании организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством отдела внутреннего аудита, который подотчетен Совету директоров;
- В Компании создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Компанией целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Отдел внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;

- В ходе изучения деятельности филиалов Компании нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных филиалами и службой внутреннего аудита Компании в течение 2019 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Компании, соответствовали внутренним документам Компании;
- Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2019 г. внутренние документы Компании, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Компании кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Компанией в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР;
- Мы убедились, что руководство Компании предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год с пометкой «Повторяющееся».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Компании по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов по существу мы провели следующее:

При проведении анализа и тестов по существу по отдельным секциям финансовой отчетности (кредиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам;
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР;
- Платежи проводятся своевременно;
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности внешнего аудитора Компании по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Компании, мы выполнили все процедуры в рамках аудита в соответствии с требованиями НБКР и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Компании.

6. Внешний аудит информационной системы Компании, включая анализ и оценку соответствия информационных систем требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального банка Кыргызской Республики, в части информационной безопасности, и внутренних политик/процедур информационных систем, утвержденных Руководством Компании был проведен в 2019 г.

Кубат Алымкулов

Юлия Абдуманапова

Сертифицированный бухгалтер, FCCA
(Великобритания)

Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№А0069

Партнер по аудиту, ОсОО «Бейкер Тилли
Бишкек»

Сертификат аудитора Кыргызской
Республики №А0068

Директор, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», Лицензия
№0049 серии А, выданная Службой Надзора и
Регулирования финансового рынка
Кыргызской Республики

10 марта 2020 г.г. Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАО «ПЕРВАЯ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы	395,253	317,081
Процентные расходы	(132,914)	(96,898)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	262,339	220,183
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки, по активам, по которым начисляются проценты	(6,243)	(2,057)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	256,096	218,126
Комиссионные доходы	330	227
Комиссионные расходы	(3,244)	(1,737)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(423)	(1,091)
Прочие неоперационные доходы	1,392	862
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(1,945)	(1,739)
Операционные расходы	(212,787)	(185,229)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	41,364	31,158
Расходы по налогу на прибыль	(4,070)	(6,851)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	37,294	24,307
Прочий совокупный доход	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	37,294	24,307
Прибыль на акцию (сом)	16	10

Прибыль в рамках регулятивной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила 19,449 тыс. сом.

ЗАО «ПЕРВАЯ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	58,885	47,329
Кредиты, предоставленные клиентам	1,392,402	999,098
Инвестиции в ценные бумаги	49,889	23,054
Основные средства и нематериальные активы	40,972	26,817
Активы в форме права пользования	14,560	-
Прочие активы	8,210	17,389
ВСЕГО АКТИВЫ	1,564,918	1,113,687
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Заёмные средства	1,047,733	635,328
Обязательства по аренде	13,664	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,920	1,348
Прочие обязательства	22,968	35,672
	1,086,285	672,348
КАПИТАЛ:		
Акционерный капитал	239,100	239,100
Нераспределенная прибыль	239,533	202,239
	478,633	441,339
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1,564,918	1,113,687

Величина созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам, а также прочим активам в соответствии требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка на 31 декабря 2019 года, составила 56,504 тыс. сом.

ЗАО «ПЕРВАЯ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2017 г.	239,100	181,108	420,208
Эффект от перехода на МСФО 9	-	(3,176)	(3,176)
Сальдо на 1 января 2018 г.	239,100	177,932	417,032
Совокупный доход			
Прибыль за год	-	24,307	24,307
Итоговый совокупный доход	-	24,307	24,307
Операции с собственниками			
Оплата дивидендов	-	-	-
Итого операции с собственниками	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2018 г.	239,100	202,239	441,339
Совокупный доход			
Прибыль за год	-	37,294	37,294
Итоговый совокупный доход	-	37,294	37,294
Операции с собственниками			
Оплата дивидендов	-	-	-
Итого операции с собственниками	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	239,100	239,533	478,633

Собственный капитал ЗАО «Первая микрофинансовая компания» с учетом созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам, а также прочим активам в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка КР на 31 декабря 2019 года, составил 445,600 тыс. сом.

Прибыль в рамках регулятивной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила 19,449 тыс. сом.

ЗАО «ПЕРВАЯ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль	41,364	31,158
<i>Корректировки на:</i>		
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6,243	1,897
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9,967	6,380
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	(68)	(137)
Проценты к получению	(5,503)	(2,599)
Проценты к выплате	7,882	2,586
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	59,885	39,285
<i>Изменения в операционных активах и обязательствах:</i>		
Изменение в кредитах и авансах клиентам	(395,641)	(153,394)
Изменение в прочих активах	9,180	(6,473)
Изменение в средствах финансовых организаций	404,523	128,384
Изменение в прочих обязательствах	(12,132)	8,303
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	65,815	16,105
Налог на прибыль уплаченный	(5,455)	(3,932)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:	60,360	12,173
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(24,190)	(21,016)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:	(24,190)	(21,016)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	36,170	(8,843)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	2,221	54
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	70,383	79,172
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	108,774	70,383

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 10 марта, 2020 года:

Стефан Мартииняк

Назгуль Айдарова

Айгуль Соорбекова

Генеральный директор

Финансовый директор

Главный бухгалтер

С финансовой отчетностью и пояснениями к ней в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ЗАО «Первая микрофинансовая компания» по адресу: г.Бишкек, ул. Раззакова, 19, 10-этаж.