



Лицензия № 0041 серии А ГС регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР от 2 июля 2010 года на аудиторскую деятельность
ИНН 02505201010179, ОКПО 27071525
Адрес: 720011, г. Бишкек, ул. Токтогула/Турусбекова, д.191, кв. 38
Тел ^ +0(550) 78-78-45, +0 555(500) 90-22-95, , +0(770) 03-57-57
e-mail: aibraeva2008@mail.ru, kctaxlawaudit@gmail.com

Аудиторское заключение ОсОО Консалтинговый центр "Tax Law Audit" (Такс Лай Аудит) о финансовой отчетности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» за 2020 год.

Исх. № А-075 от 1.02.2021 г.

Руководству ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»

Отчет по финансовой отчетности ОАО «Финансовой компании кредитных союзов»

Мы, ОсОО Консалтинговый центр "Tax Law Audit" (Такс Лай Аудит) (Лицензия № 0041 серии А ГС регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР по финансовому надзору за рынком ценных бумаг при ПКР от 2 июля 2010 года), в соответствии с договором № А-132 от 26.10.2020 года, провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Финансовой компании кредитных союзов» (далее по тексту – Общество), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках на указанную дату, а также изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора (оговорка)

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая финансовая отчетность ОАО «Финансовой компании кредитных союзов» отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты, движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основания для мнения с оговоркой

- I. Компанией проведена инвентаризация основных средств и товарно-материальных ценностей на основании приказа от 05 ноября 2020 года № 127 на 01 ноября 2020 г., но мы не были извещены о дате и сроках инвентаризации.
- II. Компанией не производилась полная оценка справедливой стоимости основных средств для выявления существенности отклонения от балансовой стоимости в соответствии с МСФО 16. В связи с чем, мы не смогли убедиться в соблюдении обществом требований МСФО в отношении основных средств (Отчет о финансовом положении), резерва по переоценке основных средств в капитале (Отчет о движении капитала) и амортизационных отчислениях (Отчет о совокупном доходе) за период, закончившийся на 31 декабря 2020 года.
- III. Компания не производило расчет эффективной ставки займов. МСФО (IFRS) 9 устанавливает единую модель обесценения — модель ожидаемых убытков. В соответствии с ней организации должны учитывать ожидаемые кредитные убытки с момента первоначального признания финансовых инструментов

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша обязанность в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора» 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.

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 по этим вопросам. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита.

Оценка кредитного портфеля

Мы провели оценку кредитного портфеля на предмет соблюдения требований НБКР и внутренних нормативных документов путем изучения кредитных досье заемщиков и анализа кредитного портфеля. Кроме того, мы протестировали систему внутреннего контроля в отношении последовательного применения нормативных документов по вопросам оценки кредитного портфеля.

Раздел «Важные обстоятельства»

Мы обращаем внимание на *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*, которое применяется к годовым отчетным периодам с 1 января 2018 г.

Прочие сведения: Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Письме руководству Компании о завершении аудиторской проверки за 2020 год.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и достоверность финансовой отчетности несет руководство Компании. Данная ответственность включает разработку, внедрение и обеспечение поддержания системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита на основании предоставленных нам финансовых документов. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Консалтинговый центр "Tax Law Audit" (Такс Лау Аудит)

*Лицензия № 0041 серии А, Регистрационный номер: 0069 от 2 июля 2010 г.,
Регистрационное свидетельство № 0066519 серии УР Министерства
Юстиции Кыргызской Республики от 25.05.2010 г.*

*Свидетельство о перерегистрации № 0039227 серии ГИЮ Чуй-Бишкекского
Управления юстиции Министерства Юстиции Кыргызской Республики
от 28.10.2019 г.*

г.Бишкек, ул.Токтогула, д.191, к. 38, тел.0500 (550) 787845



Ибраева А.Т., директор, Аудитор

*Квалификационный сертификат аудитора Серии А №0079,
регистрационный номер 00174 от 19 октября 2009 года*



Калдыбаева Г.К., Аудитор

*Квалификационный сертификат аудитора Серии А № 0282
регистрационный номер 00376 от 1 ноября 2016 года*



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2020 года (включительно)
ОАО "Финансовая Компания кредитных союзов"

№ пп	Наименование статей	Отчет. период 31.12.2020 г	Отчет. период 31.12.2019 г
АКТИВЫ			
1	Денежные средства	34 461	7 623
4	Кредиты клиентам	339 943	379 341
5	минус: Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков	23 984	25 448
6	Всего чистые кредиты	315 959	353 893
7	Финансовая аренда	5 485	7 115
8	минус: Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков	109	142
9	Всего чистая финансовая аренда	5 376	6 973
10	Основные средства	10 045	11 047
11	Нематериальные активы	1 200	1 600
12	Прочая собственность банка	51 256	43 948
13	Инвестиции и финансовое участие	0	0
14	Прочие активы	697	20 471
15	ВСЕГО: АКТИВЫ	418 994	445 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Депозиты и кредиты Правительственных учреждений Кыргызской Республики и местных органов власти	150 393	180 472
17	Начисленные проценты к выплате	237	613
18	Другие обязательства и кредиты (субсидии)	0	0
19	Обязательства по налоговым платежам	1 363	785
20	Обязательства по отложенному налогу на прибыль	0	178
21	Прочие обязательства	14 122	13 744
22	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	166 115	195 792
КАПИТАЛ			
23	Уставный капитал	223 236	223 236
24	Резервы для будущих потребностей банка	1	1
26	Нераспределенная прибыль	6 631	26 525
27	Прибыль за отчетный период	23 012	0
28	ВСЕГО: КАПИТАЛ	252 880	249 762
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	418 994	445 554

Председатель Правления



Кожеков О.А.

Главный бухгалтер



Аширахманова Р.И.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2020 года (включительно)
ОАО " Финансовая Компания кредитных союзов"

(в тысячах сомов)

№ пп	Наименование статьи	Отчет. период 31.12.2020 г	Отчет. период 31.12.2019 г
1	Процентные доходы	54 702	59 568
2	Процентные расходы	-2 633	-6 199
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение по активам, на которые начисляются проценты	52 069	53 369
4	Формирование/восстановление резерва по активам, на которые начисляются проценты	1 550	5 124
5	Чистый процентный доход	53 619	58 493
6	Комиссионные расходы	-39	-72
7	Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	0	0
8	Операционные доходы	609	675
9	Чистые непроцентные доходы	569	603
10	Операционные расходы	-29 515	-32 468
11	Прибыль от операционной деятельности	-28 946	-31 865
12	Формирование/восстановление резерва по активам, отличным от активов на которые не начисляются проценты	1 047	2 575
13	Прибыль до налога на прибыль	25 720	29 203
14	Доходы/расходы по налогу на прибыль	-2 708	-2 678
15	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	23012	26 525

Председатель Правления



Кожеков О.А.

Главный бухгалтер



Аширахманова Р.И.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2020 года (включительно)
ОАО "Финансовая Компания кредитных союзов"

(в тысячах сомов)

Наименование статьи	Отчет. период 31.12.2020 г	Отчет. период 31.12.2019 г
Проценты и комиссионные полученные	52 604	53 836
Проценты и комиссионные уплаченные	0	-6 530
Реализованная прибыль от операций с иностранной валютой		0
Прочие доходы		246
Операционные расходы	-409	-2 843
Операционная прибыль	52 195	44 709
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов</i>		
Депозиты в финансовых организациях		
Кредиты, клиентам	56 329	-29 458
Прочие активы	-11 965	-10 208
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Депозиты Правительства		
Прочие обязательства	-19 244	16 794
Чистое движение денежных средств от Операционной деятельности	77 315	21 837
Уплаченный налог на Прибыль	-2 593	-2 430
Чистые денежные средства от Операционной деятельности	74 722	19 407
<i>Движение денежных средств от Инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-172	-168
Реализация основных средств и нематериальных активов		0
Приобретение инвестиций		0
Реализация или погашение инвестиций		0
Продажа, погашение инвестиционных Ценных бумаг		0
Покупка инвестиционных ценных бумаг		0
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0
Чистые денежные средства от Инвестиционной деятельности	-172	-168
<i>Движение денежных средств от Финансовой деятельности</i>		
Выпуск Акций	0	22 028
Выплаченные дивиденды	-14 644	-7 309
Погашение кредитов полученных	-33 068	-36 897
Чистое движение денежных средств от Финансовой деятельности	-47 712	-22 178
Чистый Прирост (уменьшение) денежных средств	26 838	-2 939
Денежные средства на начало периода	7 623	10 562
Денежные средства на конец периода	34 461	7 623

Председатель Правления



Кожеков О.А.

Главный бухгалтер



Аширахманова Р.И.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2020 года (включительно)
ОАО " Финансовая Компания кредитных союзов"

(в тысячах сомов)

	Уставны й капитал	Резервы будущих потребностей	Нераспреде ленная прибыль	Всего капитал
На 31 декабря 2019 года	223 236	1	26 525	249 762
Совокупный доход за отчетный период			23 012	23 012
Увеличение уставного капитала				
Распределенные дивиденды			-19 894	-19 894
На 31 декабря 2020 года	223 236	1	29 643	252 880

На 31 декабря 2018 года	201 208	1	29 371	230 580
Совокупный доход за отчетный период			26 525	26 525
Увеличение уставного капитала	22 028		-22 028	
Распределенные дивиденды			-7 343	-7 343
На 31 декабря 2019 года	223 236	1	26 525	249 762

Председатель Правления



Кожеков О.А.

Главный бухгалтер



Аширахманова Р.И