



# Отчет независимого аудитора

Настоящий отчет о независимом аудите финансовой отчетности ЗАО «Первая Микрофинансовая Компания» за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года, направлен в соответствии с положениями оценки и отчетности о финансовых результатах и собственном капитале, утвержденными Аудиторской палатой Кыргызской Республики в соответствии с международными стандартами аудита и нормативными документами Центрального банка Кыргызской Республики.

Акционерам и Совету Директоров Закрытого Акционерного Общества «Первая Микрофинансовая Компания».

## Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Первая Микрофинансовая Компания» («Организация»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 Организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Обязанности руководства и Комитета совета директоров по аудиту аудируемого лица, которым поручено управление финансовой отчетностью

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.

ООО Грант Торnton

КР, 720010 Бишкек,  
ул. Уметалиева 27

Т. +996 312 97 94 90,  
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC  
27 Umetaliева Str.  
720010 Bishkek, KR  
T + 996 312 97 94 90  
F + 996 312 97 94 91  
[www.grantthornton.kg](http://www.grantthornton.kg)



При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 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 за подготовкой финансовой отчетности Организации.

## *Ответственность аудитора за аudit консолидированной 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 МСА, 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 говор, 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 необходимых в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- 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 Организации 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



Grant Thornton

- проводим оценку представления финансовой отчётности 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 них 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.

Армен Ваня  
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат аудитора.  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

5 марта 2018  
Бишкек

ООО Грант Торnton  
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.  
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком  
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

# Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные и схожие доходы	6	277,370	257,652
Процентные и схожие расходы	6	(89,732)	(85,603)
Чистые процентные доходы		187,638	172,049
Комиссионные доходы		184	87
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты активов и обязательств, не предназначенных для торговли		15	1,354
Прочие доходы	7	1,137	1,438
Формирование резерва по кредитным потерям	13	(5,785)	(767)
Затраты на персонал	8	(111,788)	(102,524)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	(3,669)	(1,869)
Прочие расходы	9	(53,680)	(49,960)
Прибыль до налогообложения		14,052	19,808
Расходы по налогу на прибыль	10	(1,422)	(2,559)
Прибыль за год		12,630	17,249
Прочий совокупный финансовый результат за год		-	-
Всего совокупный финансовый результат за год		12,630	17,249

Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями, являющимися неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности, представленными на страницах 11-43.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря	На 31 декабря
		2017 года	2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	79,754	76,957
Производные финансовые активы	12	-	5,802
Кредиты и авансы клиентам	13	847,947	755,211
Основные средства и нематериальные активы	14	12,331	10,203
Отложенный актив по налогу на прибыль	10	669	279
Прочие активы	15	10,594	2,984
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>951,295</b>	<b>851,436</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	16	504,584	426,454
Прочие обязательства	17	25,306	16,403
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,197	1,001
<b>Итого обязательств</b>		<b>531,087</b>	<b>443,858</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	18	239,100	239,100
Нераспределенная прибыль		181,108	168,478
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>420,208</b>	<b>407,578</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>951,295</b>	<b>851,436</b>

Финансовая отчетность была утверждена 5 марта 2018 года и подписана:

Стефан Мартииняк

Генеральный директор

Нурали Мамиев

Главный бухгалтер



# Отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах кыргызских сом	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Нераспределен- ная прибыль</b>	<b>Итого</b>
Остаток на 1 января 2016 года	<u>239,100</u>	<u>151,229</u>	<u>390,329</u>
Прибыль за год	-	17,249	17,249
Всего совокупный финансовый результат за год	-	17,249	17,249
Остаток на 31 декабря 2016 года	<u>239,100</u>	<u>168,478</u>	<u>407,578</u>
Прибыль за год	-	12,630	12,630
Всего совокупный финансовый результат за год	-	12,630	12,630
Остаток на 31 декабря 2017 года	<u>239,100</u>	<u>181,108</u>	<u>420,208</u>

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями, являющимися неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности, представленными на страницах 11-43.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	14,052	19,808
<i>Поправки</i>		
Формирование резерва по кредитным потерям и прочим активам	5,785	767
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	(15)	(1,354)
Амортизационные отчисления	3,669	1,869
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов	(348)	(1,149)
Проценты к получению	(991)	(2,599)
Проценты к выплате	677	1,475
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	22,829	18,817
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Средства в других финансовых организациях	-	92,889
Производные финансовые активы	6,571	(5,158)
Кредиты и авансы клиентам	(97,530)	(57,172)
Прочие активы	(7,683)	(379)
<i>Прирост операционных обязательств</i>		
Средства финансовых организаций	76,629	9,904
Прочие обязательства	8,952	1,748
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	9,768	60,649
Налог на прибыль выплаченный	(1,616)	(2,376)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	8,152	58,273
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(5,797)	(10,458)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	348	1,149
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(5,449)	(9,309)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2,703	48,964
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	76,957	27,995
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	94	(2)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 11)	<u>79,754</u>	<u>76,957</u>

В тысячах кыргызских сом

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
--	--

#### Дополнительная информация:

Полученные проценты	276,379	255,053
Выплаченные проценты	89,055	84,128

#### Справедливая стоимость

ОАО "Газпром Башкортостан" и АО "Газпромнефть" являются участниками консорциума по строительству газопровода в Казахстане и Киргизии. Работают в соответствии с соглашением о создании консорциума от 3 июня 2007 года Определение правопреемственности и порядка начисления и выплаты доходов консорциуму, заключенное 27 сентября 2007 года Определение о порядке определения стоимости газа для консорциума ОАО "Газпром Башкортостан" и АО "Газпромнефть".

Консорциумом определено, что Газпром Башкортостан и Газпромнефть в 2017 году не будут получать доходы и расходы. Установлено базисное значение в 2017 году в размере 0.

Справедливая цена ОАО "Газпром Башкортостан" ул. Тимирязева 17, бизнес-центр "Газпром" в Бишкеке, Киргизия.

#### 3. Условия осуществления бюджетного Казахской Республики

Бюджетной Республики не имеются никакие ограничения, в отношении которых бюджет не имеет права отказаться от выполнения обязательств перед бюджетом из-за отсутствия необходимых денежных средств.

Бюджетной Республики не имеют, что в дальнейшем должны быть учтены при определении бюджета Киргизии.

#### 3.1 Открытие и закрытие отчетности

##### 3.1.1 Аудиторские стандарты

Бюджетной Республики ОАО "Газпром Башкортостан" и АО "Газпромнефть" в Казахстане определены финансовые нормы (бюджетные нормативы) на основании которых бюджет может быть составлен в соответствии с бюджетной политикой Казахстана. Бюджетные нормативы определяются на основе бюджета на основе бюджета Киргизии, в которых предусмотрены и разработаны меры по снижению дефицита бюджета Киргизии.

Бюджетные нормативы для составления бюджета не могут быть определены в соответствии с бюджетной политикой Киргизии. Бюджетные нормативы определяются на основе бюджета на основе бюджета Киргизии, в которых предусмотрены и разработаны меры по снижению дефицита бюджета Киргизии.

##### 3.2 Структура бюджета

Бюджетной Республики ОАО "Газпром Башкортостан" и АО "Газпромнефть" в Казахстане определены финансовые нормы (бюджетные нормативы) на основании которых бюджет может быть составлен в соответствии с бюджетной политикой Казахстана. Бюджетные нормативы определяются на основе бюджета на основе бюджета Киргизии, в которых предусмотрены и разработаны меры по снижению дефицита бюджета Киргизии.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями, являющимися неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности, представленными на страницах 11-43.