

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

О финансовой отчетности  
ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

**Аktionерам ОАО МКК  
«Фонд развития предпринимательства»**

## Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, 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 провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА») и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком КР» утвержденным постановлением Правления НБ КР от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов 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 («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили 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 нами 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 по этим вопросам.



## Обесценение кредитов, выданных клиентам

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности остатков кредитов, а также уровня сложности и субъективности оценки сроков и суммы обесценения. Риск состоит в том, что сумма обесценения может быть искажена.</p> <p>Оценка резерва под убытки от обесценения на индивидуальной основе требует от руководства использования профессиональных суждений для определения наличия объективных признаков обесценения, и допущений в отношении финансового положения заемщиков и ожидаемых будущих денежных потоков.</p> <p>Вопросы аудита включают тестирование контролей в отношении использованных моделей, точности вводных данных и уместности дополнительных данных, используемых в модели.</p>	<p>Наши процедуры в данной сфере включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценения кредитов. В рамках аудиторских процедур мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке обесценения кредитов, выданных клиентам. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Компании, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также сравнили их с общепринятой практикой и доступными наблюдаемыми данными.</p>

## Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов представляет собой один из ключевых вопросов аудита, ввиду сложности и субъективности суждений и допущений, взятых за основу руководством Компании, для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии, входящих данных и допущений, использованных руководством Компании для оценки справедливой стоимости. Аудиторские процедуры включали процедуры анализа используемых допущений для проверки справедливой стоимости активов.</p>





## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает анализ руководством ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» финансового состояния и результатов деятельности.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

## Ответственность руководства Компании 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 аудиторов 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 Компанией;
- 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.





**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г.»**

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией требований, установленных Национальным банком КР (далее – НБ КР) в части учета и классификации активов, раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами, а также за соответствие внутреннего контроля, операций по осуществлению платежей и расчетов клиентов нормативным требованиям, предъявляемым НБ КР.

В соответствии с разделом 5 Положения НБ КР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком КР» №2017-П-12/25-2(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2019 год 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 НБ КР и проверку выполнения Компанией требований по раскрытию операций с аффилированными и связанными лицами, соответствия внутреннего контроля, операций по осуществлению платежей и расчетов клиентов Компании нормативным требованиям, предъявляемым НБ КР.

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 НБ КР, также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Описание выполненных процедур и результаты проверки представлены ниже:

1. В части соответствия учета и классификации активов Компании требованиям, установленным НБ КР:
  - мы получили оригинал кредитной политики Компании и проверили, что политика одобрена Советом директоров Компании;
  - мы получили отчет о кредитном портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г. и осуществили выборку кредитов из кредитного портфеля методом статистической выборки. В отношении каждого выбранного кредита мы установили следующее:
    - наличие, состав и периодичность составления документов в кредитном досье заемщиков в целом соответствуют минимальным требованиям, указанным в Приложении 1 к Положению о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики;
    - валюта кредита, указанная в кредитном портфеле, соответствует валюте, указанной в кредитном договоре;
    - данные о просрочках по основной сумме и процентам, указанные в кредитном портфеле, соответствуют данным системы бухгалтерского учета Компании;
  - мы получили список реструктуризированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 г. и осуществили выборку кредитов методом статистической выборки. В отношении каждого выбранного реструктуризированного кредита мы установили наличие одобрения реструктуризации Кредитным комитетом в протоколах собрания Кредитного комитета;
  - мы получили список “проблемных” кредитов от руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г. и выбрали из отчета кредиты методом



статистической выборки. По выбранным кредитам мы получили перечень предпринятых Компанией в течение отчетного периода мероприятий, направленных на возврат кредита, и проверили наличие документов, свидетельствующих о проведенных мероприятиях;

- мы получили отчет об объектах недвижимости Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г., классифицированных в качестве «прочей собственности», с указанием наличия отчета об оценке. Методом статистической выборки мы выбрали объекты прочей собственности, по которым есть отчет об оценке, и объекты, по которым нет отчета об оценке. В отношении выбранных объектов, по которым есть отчет об оценке, мы установили следующее:
  - наличие одобренной Правлением Компании инструкции с описанием мероприятий, проводимых Компанией для реализации имущества, с указанием порядка и способов реализации;
  - отчет об оценке подготовлен оценщиком, имеющим квалификационное свидетельство на занятие оценочной деятельностью в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
  - в бухгалтерской системе Компании создан резерв по «прочей собственности» в размере 25% от суммы активов, классифицированных в качестве «прочей собственности» на покрытие потенциальных потерь и убытков. В отношении выбранных объектов, по которым отсутствует отчет об оценке, мы установили наличие как минимум, одного из следующих признаков:
    - у Компании имеется документальное подтверждение продажи имущества в течение 90 дней со дня получения Компанией прав на данное имущество.
- 2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:
  - наличие ВНД по операциям с аффилированными и связанными лицами;
  - список кредитов, которые были выбраны в ходе проверки из отчета о кредитном портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г. как кредиты, выданные аффилированным и связанным лицам, соответствует списку операций с аффилированными и связанными лицами Компании за 2019 г.;
  - сведения о долговых обязательствах с указанием корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2019 г.;
  - обязательные экономические нормативы и значения, установленные Национальным банком Кыргызской Республики, находились в пределах лимитов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики по состоянию на 31 декабря 2019 г.;
- 3. В части соответствия корпоративного управления Компании нормативным требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики, мы установили следующее:
  - мы получили утвержденную Советом директоров организационную структуру Компании и утвержденный акционером и Советом директоров бизнес-план Компании на отчетную дату. Мы убедились в наличии положений по каждому структурному подразделению, утвержденных Правлением / Советом директоров Компании;
  - мы получили оригинал Учетной политики Компании, которая содержит процедуры подготовки и утверждения финансовой отчетности Компании, утвержденную Советом директоров Компании.
- 4. В части ответственности внешнего аудитора Компании по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы выполнили процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли






финансовая отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 г. в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики к финансовой отчетности банков и финансово-кредитных учреждений.

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 и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. 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 общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Директор  Мадиев К.А.

Дата «16» марта 2020 года

  
Квалификационный сертификат  
аудитора серии А № 0211 от  
20.11.2013г.

ОсОО «Улан-Нур Аудит»  
Лицензия №0078 от 29 января 2014 года, выданная  
Государственной службой регулирования и  
надзора за финансовым рынком при  
Правительстве Кыргызской Республики.  
Регистрационное свидетельство №133597-3301-  
ООО от 5 декабря 2013 года выданная  
Министерством юстиции Кыргызской  
Республики.

