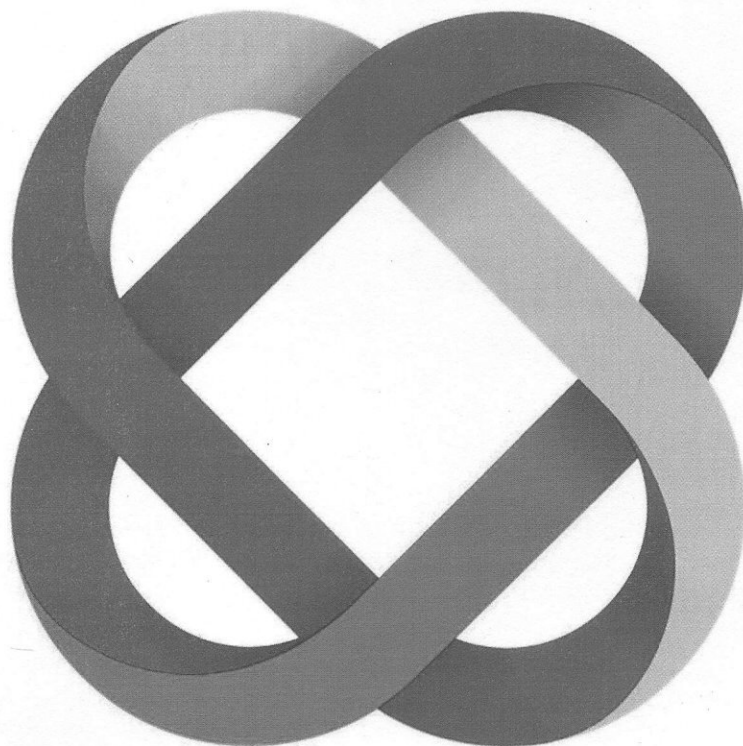


Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Общество с ограниченной ответственностью “МКК “Аманат Кредит””

31 декабря 2022 года



Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

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

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Общество с ограниченной ответственностью МКК "Аманат Кредит"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общество с ограниченной ответственностью МКК "Аманат Кредит" (далее "Компания"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и 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 2022 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

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 аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами 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 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 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 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Компании 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.



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.



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

5 апреля 2023 года
Бишкек

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

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные и схожие доходы	6	278,956	245,668
Процентные и схожие расходы	6	(77,781)	(61,908)
Чистые процентные доходы		201,175	183,760
Комиссионные доходы		2,125	3
Комиссионные расходы		(1,971)	(923)
		154	(920)
Чистые убытки от торговых операций	7	(23,283)	(9,046)
Прочие доходы	8	644	679
Возмещение/(формирование) резерва по кредитным убыткам	9	(29,917)	(18,617)
Возмещение/(формирование) резерва по прочей собственности	17	3,214	(2,018)
Операционные расходы	10,11,21	(115,467)	(95,247)
Прибыль до налогообложения		36,520	58,591
Расходы по налогу на прибыль	12	(3,891)	(5,254)
Прибыль за год		32,629	53,337
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		32,629	53,337

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	37,541	17,032
Производные финансовые инструменты	14	15,478	9,929
Кредиты и авансы клиентам	15	881,664	870,673
Основные средства и нематериальные активы	16	67,593	58,993
Предоплата по налогу на прибыль		-	1,008
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	382	982
Прочие активы	18	9,688	8,141
Итого активы		1,012,346	966,758
Обязательства и собственный капитал			
Займы от финансово-кредитных учреждений	19	551,903	354,017
Прочие заемные средства	20	10,499	188,085
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,116	-
Отложенное налоговое обязательство	12	809	1,025
Прочие обязательства	21	188,061	134,767
Итого обязательства		752,388	677,894
Капитал			
Уставной капитал	22	224,700	224,700
Нераспределенная прибыль		35,258	64,164
Итого капитал		259,958	288,864
Итого обязательства и капитал		1,012,346	966,758

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 апреля 2023 года

Омурзакова Г.М.
Исполнительный директор

Лихацкая Н.А.

И. О. Главного бухгалтера

Бекжанова Г. К.

И. О. Финансового Менеджера

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Уставной капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	224,700	64,392	289,092
Дивиденды учредителям	-	(53,565)	(53,565)
Операции с собственниками	-	(53,565)	(53,565)
Прибыль за год	-	53,337	53,337
Всего совокупный доход за год	-	53,337	53,337
Остаток на 31 декабря 2021 года	224,700	64,164	288,864
Дивиденды учредителям	-	(61,535)	(61,535)
Операции с собственниками	-	(61,535)	(61,535)
Прибыль за год	-	32,629	32,629
Всего совокупный доход за год	-	32,629	32,629
Остаток на 31 декабря 2022 года	224,700	35,258	259,958

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	36,520	58,591
Корректировки		
Износ основных средств и нематериальных активов	10,259	8,240
Прибыль/(убыток) от списания основных средств	715	2,824
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,917	18,617
Движение в резерве под обесценение прочих активов	(3,214)	2,018
Право пользования активом	(7,674)	(4,887)
Проценты к получению	6,568	(1,774)
Проценты к выплате	1,160	332
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	74,251	83,961
<i>Изменение операционных активов</i>		
Производные финансовые инструменты	(5,549)	(7,776)
Кредиты и авансы клиентам	(47,977)	(274,372)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,814	(1,379)
Прочие активы	(1,548)	(6,724)
<i>Изменение операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	7,251	19,851
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	30,242	(186,439)
Налог на прибыль выплаченный	(1,983)	(7,506)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	28,259	(193,945)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11,900)	(22,255)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(11,900)	(22,255)

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные средства от финансовой деятельности		
Обязательство по пополнению капитала	60,292	58,609
Увеличение капитала	-	-
Займы от финансово-кредитных учреждений	(177,588)	216,830
Прочие заемные средства	196,726	878
Дивиденды выплаченные	(75,783)	(53,565)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	<u>3,648</u>	<u>222,752</u>
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	<u>20,007</u>	<u>6,552</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17,032	11,153
Влияние эффекта изменения курса валют	-	-
Изменение ожидаемых кредитных убытков	502	(673)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	<u><u>37,541</u></u>	<u><u>17,032</u></u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.