

Содержание

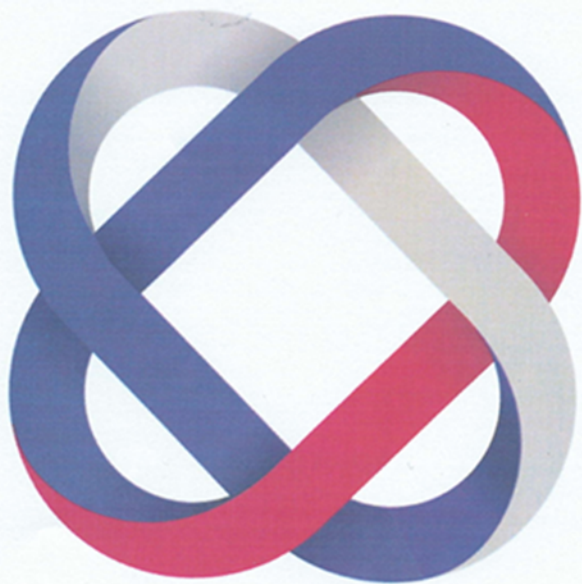
Отчет независимых аудиторов

Отчет о прибылях и убытках и с прочими финансовыми данными

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Аманат Кредит»

31 Декабря 2023 года



Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T. +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.granthornton.kg

Учредителям Общества с ограниченной ответственностью МКК «Аманат Кредит»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОсОО МКК "Аманат Кредит" (далее "Компания"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 29 "Адекватность капитала" к финансовой отчетности, в которой описаны некоторые аспекты нарушений норматива адекватности капитала. Обстоятельства или условия, указанные в примечании 29 "Адекватность капитала" наряду с другими вопросами указывают на некоторую неопределенность, которая может стать причиной определенных санкций со стороны регулятора. Тем не менее, руководство Компании уверено, что данный вопрос будет в кратчайшие сроки урегулирован, так как компания 23 августа 2023 года заключила новый учредительный договор, согласно которому уставной капитал был увеличен. Однако, регистрация увеличения уставного капитала еще не



Grant Thornton

завершена в связи с определенными процедурами согласования с регулятором и прочими государственными органами. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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



5 апреля 2024 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 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные и схожие доходы	6	412,792	278,956
Процентные и схожие расходы	6	(139,743)	(77,781)
Чистые процентные доходы		273,049	201,175
Комиссионные доходы		5,259	2,125
Комиссионные расходы		(2,728)	(1,971)
		2,531	154
Чистые убытки от торговых операций	7	(16,062)	(23,283)
Прочие доходы	8	1,195	644
Возмещение/(формирование) резерва по кредитным убыткам	9	(33,239)	(29,917)
Возмещение/(формирование) резерва по прочей собственности	17	2,174	3,214
Затраты на персонал	10	(110,511)	(78,601)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16	(13,068)	(10,259)
Прочие расходы	11	(32,406)	(26,607)
Прибыль до налогообложения		73,663	36,520
Расходы по налогу на прибыль	12	(8,776)	(3,891)
Прибыль за год		64,887	32,629
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		64,887	32,629

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	51,813	37,541
Производные финансовые инструменты	14	5,309	15,478
Кредиты и авансы клиентам	15	1,409,131	881,664
Основные средства и нематериальные активы	16	70,374	67,593
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	-	382
Прочие активы	18	67,330	9,688
Итого активы		1,603,957	1,012,346
Обязательства и собственный капитал			
Займы от финансово-кредитных учреждений	19	1,037,268	551,903
Прочие заемные средства	20	41,225	10,499
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4,112	1,116
Отложенное налоговое обязательство	12	1,715	809
Прочие обязательства	21	227,421	188,061
Итого обязательства		1,311,741	752,388
Капитал			
Уставной капитал	22	224,700	224,700
Нераспределенная прибыль		67,516	35,258
Итого капитал		292,216	259,958
Итого обязательства и капитал		1,603,957	1,012,346

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 апреля 2024 года



Омурзакова Т.М.
Исполнительный директор

Жапарбекова Ж.Ж.
Главного бухгалтера

Бежанова Г. К.
Финансового Менеджера

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Уставной капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
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
Дивиденды учредителям	-	(32,629)	(32,629)
Операции с собственниками	-	(32,629)	(32,629)
Прибыль за год	-	64,887	64,887
Всего совокупный доход за год	-	64,887	64,887
Остаток на 31 декабря 2023 года	224,700	67,516	292,216

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

в тысячах кыргызских сом

декабрь 2023 года

декабрь 2022 года

Движение средств от финансовой деятельности

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
--	--	--

Денежные средства от операционной деятельности

Прибыль до налогообложения	73,663	36,520
Корректировки		
Износ основных средств и нематериальных активов	13,068	10,259
Прибыли/(убыток) от списания основных средств	3,154	715
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	33,239	29,917
Движение в резерве под обесценение прочих активов	(2,174)	(3,214)
Право пользования активом	(7,418)	(7,674)
Проценты к получению	9,482	6,568
Проценты к выплате	(24,917)	1,160
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	98,097	74,251

Изменение операционных активов

Производные финансовые инструменты	10,169	(5,549)
Кредиты и авансы клиентам	(566,184)	(47,977)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,556	3,814
Прочие активы	(57,642)	(1,548)

Изменение операционных обязательств

Прочие обязательства	13,870	7,251
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	(499,134)	30,242
Налог на прибыль выплаченный	(4,874)	(1,983)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(504,008)	28,259

Денежные средства от инвестиционной деятельности

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11,584)	(11,900)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(11,584)	(11,900)

Примечания к финансовому отчету

В тысячах кыргызских сом

За год,
закончившийся 31
декабря 2023 года

За год,
закончившийся 31
декабря 2022 года

Денежные средства от финансовой деятельности

Обязательство по пополнению капитала	21,418	60,292
Займы от финансово-кредитных учреждений	31,383	(177,588)
Прочие заемные средства	509,625	196,726
Дивиденды выплаченные	(32,629)	(75,783)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	529,797	3,648
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	14,205	20,007
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	37,540	17,032
Изменение ожидаемых кредитных убытков	68	502
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	51,813	37,541

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.