

# Аудит Максат

720033, г. Бишкек  
Кыргызская Республика  
ул. Абдрахманова, 176-18

**Собственникам**  
**ЗАО МФК «Алма Кредит»**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ЗАО МФК «Алма Кредит» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 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 мнения**

Мы, аудиторы ОсОО «Аудит Максат» (лицензия № 0058 серии А, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 08.02.2012г.), 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 заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены 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 нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

**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 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 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 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 Компании;
- 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.

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. 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.

Директор  
ОсОО "Аудит Максат"

г. Бишкек  
27.02.2023 г.



К. Эсенов

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**ЗАО МФК «Алма Кредит»**  
**за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.**  
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	2022 г.	2021 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Процентные доходы	5	37 878	37 132
Процентные расходы	5	(503)	(567)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение по активам, на которые начисляются проценты</b>		<b>37 375</b>	<b>36 565</b>
Формирование/восстановление резерва по активам, на которые начисляются проценты	6	4 871	10 864
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>42 246</b>	<b>47 429</b>
Комиссионные доходы	5	2 473	3 763
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	8	(3 947)	(1088)
Операционные доходы	5	3 710	2 381
Формирование/восстановление резерва по прочим активам	6	938	(2 140)
<b>Чистый операционный доход</b>		<b>45 420</b>	<b>50 345</b>
<b>Операционные расходы</b>	7	<b>(30 444)</b>	<b>(28 208)</b>
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>14 976</b>	<b>22 137</b>
Доходы/расходы по налогу на прибыль	9	(1 361)	(2 100)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)</b>		<b>13 614</b>	<b>20 037</b>

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.  
Председатель Правления  
ЗАО «МФК «Алма Кредит»



Исмаилова С.А.  
Главный бухгалтер  
ЗАО «МФК «Алма Кредит»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ЗАО МФК «Алма Кредит»**  
 по состоянию на 31 декабря 2022 г.  
 (Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	2022 г.	2021 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Депозиты в банках	10	13 363	22 848
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>		<b>159 303</b>	<b>139 890</b>
Резервы на обесценение (РППУ)	6	(21 475)	(27 159)
<b>Кредиты клиентам, нетто</b>	11	<b>137 828</b>	<b>112 731</b>
Отложенные налоговые активы	9	498	599
Основные средства и НМА	12	772	733
Прочая собственность, нетто	13	15 980	18 155
Прочие активы	14	1 603	889
<b>ВСЕГО: АКТИВЫ</b>		<b>170 044</b>	<b>155 955</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты от банков и других финансовых организаций	16	6 426	7 204
Займы	16	4 000	3 000
Начисленные проценты к выплате	16	11	30
Налоги	15	393	882
Прочие обязательства	15	10 224	9 461
<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>21 057</b>	<b>20 578</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	17	100 000	100 000
Дополнительный капитал	17	0	0
Нераспределенная прибыль	17	48 991	35 377
<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>		<b>148 991</b>	<b>135 377</b>
<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>170 044</b>	<b>155 955</b>

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.  
 Председатель Правления  
 ЗАО «МФК «Алма Кредит»



Исмаилова С.А.  
 Главный бухгалтер  
 ЗАО «МФК «Алма Кредит»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**  
 (Суммы выражены в тыс. сом)

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
<b>Операционная деятельность</b>		
Денежные поступления по процентным и операционным доходам	41 051	40 047
(Выплаты процентов по займам и кредитам)	(503)	(567)
(Административные расходы)	(23 299)	(32 771)
<i>(Увеличение) уменьшение активов</i>		
(Кредиты выданные)	(20 960)	8 889
Налог на прибыль	(1 361)	(2 100)
Прочие активы	1 064	(1 187)
(Предварительно оплаченный налог на прибыль)	0	0
<i>Увеличение (уменьшение) обязательств</i>		
Прочие обязательства	(768)	2 015
<b>Чистый поток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(4 775)</b>	<b>14 325</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Продажа основных средств и нематериальных активов		
(Покупка основных средств и нематериальных активов)	(38)	(119)
Вложенные инвестиции в инвестиционную деятельность		
(Вложенные инвестиции в недвижимость)		
<b>Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(38)</b>	<b>(119)</b>
<b>Финансовая деятельность</b>		
Взносы учредителей в уставный капитал	0	0
Взносы (возврат) средств учредителей в дополнительный капитал	0	0
Облигации	0	0
Полученные кредиты и займы	(222)	1 725
(Выплаченные кредиты и займы)	(503)	5 744
<b>Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(725)</b>	<b>7 469</b>
<b>Доход (убыток) от курсовой разницы</b>	<b>(3 947)</b>	<b>(1 088)</b>
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>(9 485)</b>	<b>20 706</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	22 848	2 142
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13 363	22 848

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.  
 Председатель Правления  
 ЗАО «МФК «Алма Кредит»



*Исмаилова С.А.*  
 Исмаилова С.А.  
 Главный бухгалтер  
 ЗАО «МФК «Алма Кредит»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**  
(Суммы выражены в тыс. сом)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 г.	100 000		35 377	135 377
Взнос в уставный капитал		0	0	0
Прибыль и убытки за отчетный год			13 614	13 614
Остаток на 31 декабря 2022 г.	100 000	0	48 991	148 991

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.  
Председатель Правления  
ЗАО «МФК «Алма Кредит»



Исмаилова С.А.  
Главный бухгалтер  
ЗАО «МФК «Алма Кредит»