



MICROFINANCE
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.

Г. БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общему собранию участников и
Генеральному директору
ОсОО «МКК «MicroFinance» («МикроФайненс»)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ОсОО «МКК «MicroFinance» («МикроФайненс») («Организация»), 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 Организации 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 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 Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Организации за 2022 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений, представляющихся возможными. 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 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 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 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.

Ускенбаева Г.Т.



СІРА, Аудитор (квалификационный сертификат А.№ 00054 от 24.06.2004 г.)

г.Бишкек, Кыргызская Республика

«23» марта 2023 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Примечание	31.12.2022г.	31.12.2021г.
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	7 275,6	3 835,6
Кредиты клиентам	5	114 362,8	118 073,1
РППУ	6	(4 412,9)	(2 794,1)
Основные средства	7	4 698,3	3 660,4
Прочие активы	8	2 275,5	1 707,5
ИТОГО АКТИВЫ		124 199,3	124 482,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты полученные	9	86 574,3	84 080,9
Другие обязательства и кредиты	9	8 500,0	10 294,3
Прочие обязательства	10-11	3 418,9	3 385,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		98 493,2	97 761,0
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	12(1)	18 250,0	18 250,0
Нераспределенная прибыль	12(2)	7 456,1	8 471,5
Общие резервы		0,0	0,0
ИТОГО КАПИТАЛ	12	25 706,1	26 721,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		124 199,3	124 482,5

Генеральный директор:
 Эсенаманов Айбек Дженишбекович

Главный бухгалтер:
 Ветошев Евгений Евгеньевич

г. Бишкек, Кыргызская Республика

«25» января 2023г.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Примечание	31.12.2022г.	31.12.2021г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Процентные доходы	13	37 347,4	33 916,7
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Процентные расходы	14	16 470,8	14 920,7
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		20 876,6	18 996,0
Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	6	2 084,0	1 254,8
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД после отчислений в РППУ		18 792,6	17 741,2
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Плата за услуги и комиссионные сборы	13	3 056,5	3 463,4
Прочие непроцентные доходы	13	213,3	3,2
Всего: НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3 269,8	3 466,6
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
Расходы на персонал	14	9 467,6	8 132,9
Расходы на основные средства	14	1 716,3	1 533,0
Административные расходы	14	7 261,0	8 064,3
Прочие операционные расходы	14	519,9	572,6
Налоги и страхование	14	10,8	10,3
Всего: НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		18 975,6	18 313,1
Доход/убыток от операций с иностранной валютой	9	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		3 086,8	2 894,7
Налог на прибыль	11	402,2	296,7
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК)		2 684,6	2 598,0

Генеральный директор:
 Эсенаманов Айбек Дженишбекович

Главный бухгалтер:
 Ветошев Евгений Евгеньевич

г. Бишкек, Кыргызская Республика

«25» января 2023г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статьи	Пр.	2022г.	2021г.
1. Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Процентные и операционные доходы		41 251,0	37 722,8
(Уплата процентов)		(16 525,9)	(14 692,9)
Прочие доходы		213,3	3,2
(Административные расходы)		(18 915,5)	(16 547,9)
<i>Операционная прибыль до выплаты налога на прибыль и изменения операционных активов</i>		6 022,9	6 485,2
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты выданные		(157 686,3)	(191 520,5)
Кредиты погашенные		161 396,6	161 619,1
Прочие активы		(248,6)	279,0
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Прочие обязательства		0,0	0,0
(Уплаченный налог на прибыль)		(303,8)	(204,7)
<i>Чистые денежные средства от операционной деятельности</i>		(9 180,8)	(23 341,9)
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Продажа основных средств		765,0	0,0
(Покупка основных средств)		(3 504,9)	(726,3)
<i>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		(2 739,9)	(726,3)
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Увеличение уставного капитала		0,0	4 000,0
(Уменьшение уставного капитала)		0,0	0,0
Поступления от кредитов полученных		25 650,0	112 390,0
(Выплаты по кредитам полученным)		(24 950,9)	(89 608,3)
Увеличение/(уменьшение) денежных средств от прочих финансовых операций		(3 700,0)	0,0
<i>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</i>		(3000,9)	22 781,7
Влияние колебаний валютного курса		0,0	0,0
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		3 440,0	(1 286,6)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 835,6	5 122,2
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		7 275,6	3 835,6

Генеральный директор:
 Эсенаманов Айбек Дженишбекович

Главный бухгалтер:
 Ветошев Евгений Евгеньевич

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
 «25» января 2023 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СТРУКТУРЕ КАПИТАЛА
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статьи	Пр.	2022г.	2021г.
УСТАВНОЙ КАПИТАЛ			
На начало отчетного периода		18 250,0	18 250,0
Взнос в уставной капитал в отчетном периоде		0,0	0,0
На конец отчетного периода		18 250,0	18 250,0
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ			
На начало отчетного периода		8 471,5	5 873,5
Прибыль (убытки) последнего отчетного периода		2 684,6	2 598,0
Дивиденды объявленные по результатам последнего отчетного года		(3 700,0)	0,0
На конец отчетного периода		7 456,1	8 471,5
РЕЗЕРВЫ			
На начало отчетного периода		0,0	0,0
Общий РППУ по кредитам и финансовой аренде		0,0	0,0
На конец отчетного периода		0,0	0,0
ВСЕГО КАПИТАЛ		25 706,1	26 721,5

Генеральный директор:
Эсенаманов Айбек Дженишбекович

Главный бухгалтер:
Ветошев Евгений Евгеньевич

г. Бишкек, Кыргызская Республика,
«25» января 2023 г.

