

**ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«ГАМ»**

ЗА 2022 ГОД

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2022года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года.

	31.12.2022 г. Тыс.сом 3	31.12.2021 г. Тыс.сома 4
АКТИВЫ		
Оборотные активы:		
Денежные средства в кассе	6,4	37,7
Денежные средства в банке	20 990,0	21 800,0
Краткосрочные инвестиции	18 640,11	23 959,28
в том числе:		
Кредиты, займы выданные	18 640,11	23 959,28
Дебиторская задолженность по прочим операциям	882,59	925,54
в том числе:		
Налоги, оплаченные авансом	0	58,95
Проценты, дивиденды к получению	806,78	835,76
Дебиторская задолженность сотрудников	0	0
Прочая дебиторская задолженность	75,81	30,83
Запасы вспомогательных материалов	5,8	9,0
в том числе:		
Топливо	0,94	4,14
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	4,86	4,86
Итого «Оборотные активы»	40 524,9	46 731,52
Внеоборотные активы:		
Балансовая стоимость основных средств	1 574,42	1 722,76
в том числе:		
Здания, сооружения	1 510,11	1 677,9
Оборудование	49,61	29,09
Конторское оборудование	11,94	11,94
Мебель и принадлежности	1,16	1,55
Транспортные средства	1,6	2,28
Итого «Вне оборотные активы»	1 574,42	1 722,76
ИТОГО АКТИВЫ	42 099,32	48 454,28
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Налоги к оплате	21,11	7,54
в том числе:		
Налог на прибыль	17,93	0
Подходный налог на доходы с физ.лиц	0	0
Прочие налоги к оплате	3,18	7,54

ОсОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ГАМ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2022года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Начислен. обязательства по оплате товаров, услуг	0	0
Начисленная заработная плата	0	0
Начисленные взносы по соц. страхованию	0	0
Прочие начисленные обязательства	0	0
Итого по обязательствам	21,11	7,54
Собственный капитал		
Уставный капитал	34 000,0	34 000,0
Нераспределенная прибыль	4 420,7	11 319,77
Резервный капитал	3 657,51	3 126,97
Итого Собственный капитал	42 078,21	48 446,74
Итого обязательства и собственный капитал	42 099,32	48 454,28

Генеральный директор

Дранникова О.А.

Главный бухгалтер

Анисимова Л.Н.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

На 31 декабря 2022года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. сом)

	31.12.2022г тыс. сом	31.12.2021г тыс. сом
Основная операционная деятельность		
Выручка - основной доход от операционной деятельности	3 435,08	4 861,5
Валовая прибыль		
Доходы и расходы от прочей операционной деятельности		
Прочие доходы	101,86	0
Прочие расходы от операционной деятельности	0	876,04
Итого: доходы и расходы от прочей операционной деятельности	101,86	-876,04
Операционные расходы периода:	1 622,56	987,95
Общие административные расходы	0	0
В том числе амортизация	186,08	200,39
Итого операционные расходы	1 622,56	987,95
Прибыль (убыток) до вычета налогов	1 914,38	2 997,51
Расходы по налогу на прибыль	191,44	299,75
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	1 722,94	2 697,76

Генеральный директор



Дранникова О.А.

Главный бухгалтер

Анисимова Л.Н.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом.)

Отчет о движении денежных средств

(тыс.сом)

Наименование показателей	31.12.2022г тыс. сом	31.12.2021г. тыс.сом
1. Операционная деятельность		
Валовые поступления денежных средств от операционной деятельности:		
Денежные средства от реализации продукции, работ, услуг	3 435,08	4 861,50
Прочие денежные поступления от операционной деятельности	0	0
Итого валовые поступления от операционной деятельности	3 435,08	4 861,50
Валовые платежи по операционной деятельности:		
Оплаченные операционные расходы (услуги)	752,17	827,40
Погашение налога на прибыль	173,50	358,70
Прочие выбытия денежных средств	2,56	0,40
Итого валовые платежи по операционной деятельности	928,23	1 186,50
2. Инвестиционная деятельность		
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	14 104,00	12 910,90
Итого валовые поступления от инвестиционной деятельности	14 104,00	12 910,90
Прочие выплаты от инвестиционной деятельности	8 785,00	12 049,40
Итого валовые платежи по инвестиционной деятельности	8 785,00	12 049,40
Валовые платежи по финансовой деятельности	0	0
Выплаченные дивиденды	8 612,11	0
Прочие выплаты	55,05	0
Итого валовые платежи по финансовой деятельности	8 667,16	0
Чистое изменения в состоянии денежных средств:	-841,31	4 536,50
Денежные средства на конец отчетного периода по балансу	20 996,40	21 837,70
Денежные средства на начало отчетного периода по балансу	21 837,70	17 301,20

Генеральный директор

Дранникова О.А.

Главный бухгалтер

Анисимова Л.Н.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом.)

Отчет об изменениях в капитале
на 31 декабря 2022 года

	Уставный капитал	Прочий капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 30.09 2021 года	34 000,0	2 250,90	11 250,11	47 501,01
Прибыль за четвертый квартал 2021г		876,07	69,66	945,73
Остаток на 31.12. 2021 года	34 000,0	3 126,97	11 319,77	48 446,74
Остаток на 30.09 2022 года	34 000,0	3 736,82	3 952,56	41 689,38
Прибыль за четвертый квартал 2022г			468,14	468,14
Ограничение прибыли к распределению		-79,31		-79,31
Выплаченные дивиденды				
Остаток на 31 декабря 2022 года	34 000,0	3 657,51	4 420,7	42 078,21

Генеральный директор

Дранникова О.А.

Главный бухгалтер

Анисимова Л.Н.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2022 год ОсОО МКК «ГАМ»

Примечание 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

ОсОО МКК «ГАМ» (далее «Компания»), место нахождения: г. Бишкек, ул. Боконбаева -178.

Компания зарегистрирована в Министерстве Юстиции КР и имеет свидетельство о государственной перерегистрации (в связи с увеличением уставного капитала) № 53775-3301-ООО от 06.11.2019 года, серия ГПЮ № 0039563, код ОКПО 23894916, ИНН 00909200510063 и внесена в учетную регистрацию НБКР за № 38 от 11.10.2005 года.

ОсОО МКК «ГАМ» по организационно-правовой форме является обществом с ограниченной ответственностью. Компания самостоятельно распоряжается имеющимся у него имуществом и отвечает по своим обязательствам в пределах этого имущества, на которое по существующим законам может быть обращено взыскание.

Основным видом деятельности Компании является микрокредитование физических и юридических лиц на условиях срочности, платности и возвратности. Компания имеет Свидетельство № 26-33/4543 от 11 октября 2005 года, об учетной регистрации в Национальном Банке Кыргызской Республики.

Основной целью Компании является получение прибыли в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики посредством осуществления доступных услуг микрокредитования.

В ходе реализации своих целей Компания использует собственные средства для дальнейшего предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и потребительских кредитов населению на условиях срочности, платности и возвратности.

Примечание 2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

2.1. Применяемые стандарты

Компания ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту МСФО) и с учетом требований банковского законодательства Кыргызской Республики в части, не противоречащей указанным стандартам.

2.2. Основные принципы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с МСФО Компания руководствуется следующими основными допущениями:

- метод начисления предполагает, что результаты операций и других событий признаются по факту их совершения, а не поступления денежных средств. Запись таких событий и их представление финансовой отчетности происходит в те периоды времени, к которым они относятся.

- непрерывность деятельности предполагает, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. У Компании нет намерения и необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

2.3. Представление финансовой отчетности

Компания представляет отчеты в соответствии с пересмотренным МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Финансовая отчетность Компании включает в себя следующие виды отчетности:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Периодический Регулятивный Отчет.

Каждая существенная статья в финансовой отчетности раскрыта и представлена отдельно, несущественные статьи сгруппированы.

2.4. Функциональная валюта

Основной деятельностью, при осуществлении которой Компания генерирует и расходует основную часть своих денежных средств, формирует цены на кредитные продукты, является кредитование в национальной валюте - кыргызском соме. Вследствие чего, национальная валюта представляет собой функциональную валюту. Функциональная валюта организации отражает те основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к основной деятельности Компании.

2.5. Валюта отчетности

Валютой отчетности Компании является кыргызский сом. Числовая информация в финансовых отчетах и в примечаниях представлена в кыргызских соммах.

2.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из остатков по счетам Компании, открытых в учреждениях банков, а также ликвидных финансовых вложений на срок три месяца или менее с даты их приобретения.

2.7. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой

реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Учитывая текущую ситуацию, Компания создает резерв на обесценение выданных кредитов в зависимости от квалификации кредитов по категориям риска в следующих размерах:

Категория риска	Резерв (% от стоимости актива)
1. Стандартные	от 0% до 5%
2. Под наблюдением	5%
3. Субстандартные	25%
4. Сомнительные	50%
5. Потери	100%

2.8. Прочие активы

В состав прочих активов Компании включаются как финансовые активы (счета к получению), так и нефинансовые (авансовые платежи по налогам, авансы выданные, ТМЗ, прочее).

При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

В последующем нефинансовые активы учитываются по возмещаемой стоимости, определяемой как наибольшее из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и ценности от использования. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения прочих активов признаются в составе прибыли или убытка.

2.9. Основные средства

Основные средства, принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости, включая, где это необходимо, чистую текущую стоимость затрат на демонтаж и ликвидацию актива в конце срока полезного использования. В отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую дату составления финансовой отчетности проводится анализ на предмет уменьшения предполагаемой экономической выгоды от владения основными средствами по сравнению с их балансовой стоимостью, а также оценивается необходимость увеличения (создания) или уменьшения резерва под предполагаемое обесценение основных средств. Амортизация основных средств рассчитывается прямолинейным методом в течение срока полезной службы. Амортизация начисляется с даты ввода основного средства в эксплуатацию.

Компания установила следующие сроки полезной службы основных средств:

	Годы
1 Здание и сооружения	35

2	Офисное оборудование	3
3	Мебель	5
4	Транспорт	6

Затраты по ремонту и обслуживанию отражаются в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток от ликвидации, или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от их реализации и балансовой стоимостью, и включаются в состав прибыли или убытка.

2.10. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной фактической стоимости. Нематериальные активы представлены программным обеспечением, которое в последующем учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезной службы нематериальных активов определен 5 лет.

2.11. Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает необлагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компанией по налогу на прибыль осуществляется по официальным ставкам, действующим на отчетную дату.

2.12. Выплаты служащим

Выплаты служащим включают заработную плату, оплату отпусков и другие пособия, которые признаются в момент начисления вознаграждения и пособий служащим.

2.13. Пенсионные обязательства

В отношении своих сотрудников Компания осуществляет все обязательные платежи в Социальный фонд Кыргызской Республики, которые рассчитываются в процентах от суммы заработной платы до удержания налогов. Данные выплаты могут быть классифицированы как пенсионный план с установленными взносами. Отчисления в соответствии со схемой установленных пенсионных взносов признаются расходами в том периоде, в котором они были осуществлены.

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Компания не применяет систему льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Примечание 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

31 декабря
2022г

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(суммы в таблицах выражены в тыс. сомах)

Средства в кассе	6,4
Средств на банковских счетах	20 990,00
Итого	20 996,40

Примечание 4. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, НЕТТО

	31 декабря 2022г
Кредиты, предоставленные клиентам	18 640,11
Предоплаченные проценты по кредитам	0
Резерв на обесценение	2 997,08
Итого	15 643,03

Компания осуществляла свою деятельность по кредитованию на основе кредитных договоров с заемщиками.

Предоставление кредитов осуществляется Компанией в соответствии с требованиями, принятыми руководством по кредитным процедурам. Размер сумм выдаваемых кредитов устанавливается в зависимости от наличия свободных денежных средств и возможностей заемщика погашать кредит. Выдача и погашение кредитов производятся в кыргызских сомах.

Размер максимального выданного кредита в 2022 году составил 1 000,0 тыс. сом. Минимальная сумма кредита, составила 50,0 тыс. сом.

Анализ обеспечения

Компания как правило, требует предоставления залога по всем кредитам. Оценка стоимости залога производится Компанией на основании внутренней экспертной оценки специалистов Компании. В соответствии с политикой Компании стоимость залога должна покрывать величину кредита не менее чем на 120%. Страхование залогового имущества не осуществляется.

Примечание 5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наличие и движение основных средств и нематериальных активов за 2022г:
(тыс.сом)

	Здания	мебель	Офисное оборудова ние	Транспорт	Нематери альные активы	Итого
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2021г.	4 213,89	76,71	108,52	165,0		4 564,12
Поступления		0	0	37,74	0	37,74
Списание		0	0	0	0	0
31 декабря 2022г.	4 213,89	76,71	146,26	165,0		4 601,86

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Износ О.С.					
Начислено всего	2 661,83	75,45	79,69	163,25	2 980,22
30 декабря 2022г.	2 703,78	75,55	84,71	163,40	3 027,44
Балансовая стоимость					
30 декабря 2022г.	1 510,11	1,16	61,55	1,60	1 574,42

Примечание 6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2022г. представлены следующими статьями:

31 декабря 2022г	
Начисленные проценты к получению	806,78
Резерв под обесценение прочих активов	
Налоги, оплаченные авансом	0
Другие прочие активы	75,81
Итого	882,59

Примечание 7. СПЕЦИАЛЬНЫЙ РППУ НА ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Специальный РППУ на прочие активы по состоянию на 31 декабря 2022г, начислены на сумму – 479,52 тыс. сом.

Примечание 8. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Чистые прочие активы по состоянию на 31.12.2022 года составил -403,07 тыс. сом.

Примечание 7. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

31 декабря 2022г	
Налоги к оплате	
Налог на прибыль	17,93
Подоходный налог	0
Начисленная заработная плата	0
Начисленные взносы по соц.страхованию	0
Прочие обязательства	3,18
Итого	21,11

Компания как работодатель при выплате заработной платы уплачивала в Социальный фонд КР страховые взносы в размере 17.25% от начисленной заработной платы.

При выплате заработной платы сотрудникам удерживались:

- страховые взносы в Социальный фонд КР в размере 10% от начисленной заработной платы;
- подоходный налог 10%.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Примечание 8. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022г. уставной капитал составил – 34 000,0 тыс. сом в том числе простой акции на 34 000,0 тыс. сом.

Примечание 9. ПРИБЫЛЬ

Сумма прибыли подлежащие к распределению на 31.12.2022г составил - 4 420,70 тыс. сом в том числе:

1. прибыль прошлых лет – 2 697,76 тыс. сом.
2. прибыль текущего квартала - 1722,94 тыс. сом.

Примечание 10. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

На 31.12.2022г	
Процентные доходы:	
Процентные доход от кредитов клиентам	3 435,08
Процентные расходы:	
	-
Чистые процентные доходы	3 435,08

Примечание 11. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Кредиты клиентам
Формирование/ (восстановление) резервов	0
Начислено за кредит	632,4
Итого	632,4

Примечание 12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2022г
Плата за невыполнение обязательств по погашению кредитов	0
Доходы от реализации прочей собственности	0
Возмещение расходов по возврату долга	0
Прочие доходы	101,87
Итого	101,87

Примечание 13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022г
Расходы на персонал	680,05
Административные расходы	50,00
Амортизационные начисления	186,08
Прочие операционные расходы	68,43
Налоги и страхование	5,60
Итого операционные расходы	990,16

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики.

ОсОО МКК «ГАМ»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(суммы в таблицах выражены в тыс. сомах)

Примечание 15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После окончания отчетного периода не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленных финансовых отчетах.

Примечание 16. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

На 31.12.2022года Руководство не сомневается в непрерывности деятельности Компании. И, в связи с этим, финансовая отчетность Компании составлена на основе допущения, что нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности в обозримом будущем (не менее 12 месяцев с даты составления отчетности).

Генеральный директор



Дранникова О.А.

Главный бухгалтер

Анисимова Л.Н.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

О финансовой отчетности
ОсОО МКК «ГАМ»

Генеральному директору
ОсОО МКК «ГАМ»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «ГАМ» (далее—Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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, 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 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.



Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает анализ руководством ОсОО МКК «ГАМ» 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, 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 её 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 2017г».

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 2022 год мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Компании по состоянию на 31 декабря 2022г. 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 отчет о кредитном портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2022г. 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, лицензируемыми 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 2022г. 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 2022г. 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;
Обязательные экономические нормативы и значения, установленные Национальным банком Кыргызской Республики, находились в пределах лимитов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики по состоянию на 31 декабря 2022 г.



В части соответствия управления Компании нормативным требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики, мы установили следующее:

Мы получили оригинал Учетной политики Компании, которая содержит процедуры подготовки и утверждения финансовой отчетности Компании, утвержденный генеральным директором Компании.

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 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 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 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 нормативными актами, 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:

Аудитор-Директор

Мадиев К.А.



«27» марта 2023 года

Квалификационный сертификат
аудитора серии А № 0211 от
20.11.2013г.

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.

