

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ  
«MicroFinance» («МикроФайненс»)  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ  
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

И

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Кыргыз Республикасы,  
Бишкек ш., Исанов к., 25  
тел.:+996 (312) 88 88 04  
ИНН 02010200010214  
э/с 1180000053773168  
ЖАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»  
Филиал «ДКИБ-Главный»

Аудиторская компания  
ЭККАУНТИНГ - АУДИТ



Кыргызская Республика,  
г. Бишкек, ул. Исанова, 25  
тел.:+996 (312) 88 88 04  
ИНН 02010200010214  
р/с 1180000053773168  
ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»  
Филиал «ДКИБ-Главный»

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА  
ОсОО МКК «MicroFinance» (МикроФайненс)

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная Компания «MicroFinance» (МикроФайненс) (далее - Компания), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представлена справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства Компании 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 её деятельность или когда у неё 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 отчета, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 отчете 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 отчета. 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.

Генеральный Директор  
ОсОО «Эккаунтинг-Аудит»



Суералиев А.К.

Аудитор  
Квалификационный сертификат  
№ 0322 Серия А выдан 14.11.2017 г.

23 апреля 2024 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Наименование статей	Прим	31.12.2023	31.12.2022
Процентные доходы	6	41 662	37 347
Процентные расходы	6	(19 419)	(16 471)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ</b>		<b>22 243</b>	<b>20 876</b>
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	8	2 164	2 084
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>20 079</b>	<b>18 792</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	3 042	3 057
Прочие доходы	7	458	213
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>3 500</b>	<b>3 270</b>
Операционные расходы	9	21 077	18 976
Доход (убыток) от переоценки ин.валюты		-	-
Прибыль до налога на прибыль		2 502	3 087
Расходы по налогу на прибыль		322	402
<b>Прибыль за год</b>		<b>2 180</b>	<b>2 685</b>

Генеральный директор

Эсенаманов А.Д.

Главный бухгалтер

Ветошев Е.Е.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Наименование статей	Прим.	31.12.2022	31.12.2022
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства в кассе	10	280	717
Денежные средства в банках	10	3 365	6 559
Кредиты, предоставленные клиентам	11	147 690	114 363
<i>Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*</i>	11	(5 633)	(4 413)
Основные средства и нематериальные активы	12	3 119	4 698
Прочие активы	13	5 081	2 275
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>153 902</b>	<b>124 199</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты полученные	14	122 381	95 074
Прочие обязательства	15	4 335	3 419
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>126 716</b>	<b>98 493</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	25 000	18 250
Нераспределенная прибыль(убыток)	16	2 186	7 456
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>27 186</b>	<b>25 706</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>153 902</b>	<b>124 199</b>

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Эсенаманов А.Д.

Ветошев Е.Е.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Наименование статьи	2023г.	2022г.
<b>УСТАВНОЙ КАПИТАЛ</b>		
На начало отчетного периода	18 250	18 250
Взнос в уставной капитал в отчетном периоде	6 750	-
На конец отчетного периода	25 000	18 250
<b>НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		
На начало отчетного периода	7 456	8 472
Прибыль (убытки) последнего отчетного периода	2 180	2 685
Дивиденды объявленные по результатам последнего отчетного года	(700)	(3 700)
Направленная на увеличение Уставного капитала	(6 750)	-
На конец отчетного периода	2 186	7 456
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ</b>	<b>27 186</b>	<b>25 706</b>

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Эсенаманов А.Д.

Ветошев Е.Е.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Наименование статьи	2023г.	2022г.
<b>1. Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Процентные и операционные доходы	44 854	41 251
(Уплата процентов)	(19 120)	(16 526)
Прочие доходы	308	213
(Административные расходы)	(19 474)	(18 916)
<b>Операционная прибыль до выплаты налога на прибыль и изменения операционных активов</b>	<b>6 569</b>	<b>6 023</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов:</b>		
Кредиты выданные	(193 297)	(157 686)
Кредиты погашенные	158 986	161 397
Прочие активы	(2 286)	(249)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Прочие обязательства	-	-
(Уплаченный налог на прибыль)	(358)	(304)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>	<b>(30 386)</b>	<b>9 181</b>
<b>2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Продажа основных средств	805	765
(Покупка основных средств)	(655)	(3 505)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>150</b>	<b>(2 740)</b>
<b>3. Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Увеличение уставного капитала	-	-
(Уменьшение уставного капитала)	-	-
Поступления от кредитов полученных	62 480	25 650
(Выплаты по кредитам полученным)	(35 174)	(24 951)
Увеличение/ (уменьшение) денежных средств от прочих финансовых операций	(700)	(3 700)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>26 606</b>	<b>(3 001)</b>
Влияние колебаний валютного курса	-	-
<b>Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(3 630)</b>	<b>3 440</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7 276	3 836
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 645	7 276

Генеральный директор

Эсенаманов А.Д.

Главный бухгалтер

Ветошев Е.Е.

