

Обобщённая финансовая отчётность и отчёт независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество
“МФК “АБН”

31 Декабря 2021 года



Содержание

Отчёт независимого аудитора	3
Обобщённый отчёт о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	5
Обобщённый отчёт о финансовом положении	6
Обобщённый отчёт об изменениях в капитале	7
Обобщённый отчёт о движении денежных средств	8

Отчёт независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1
Т. +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.grantthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «АБН»

Мнение

Прилагаемая обобщённая финансовая отчётность, которая включает обобщённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, обобщённый отчёт о прибыли и убытке и о прочем совокупном доходе, обобщённый отчёт об изменениях в капитале и обобщённый отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, извлечены из аудированной финансовой отчётности Открытого Акционерного Общества «Микрофинансовая компания «АБН» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на эту дату.

По нашему мнению, обобщённая финансовая отчётность, извлечённая из аудированной финансовой отчётности Компании на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - МСФО).

Обобщённая финансовая отчётность

Обобщённая финансовая отчётность не содержит все раскрытия, которые требуются по Международным стандартам финансовой отчётности. Обобщённая финансовая отчётность, поэтому, не является заменой аудированной финансовой отчётности Компании.

Аудированная финансовая отчётность

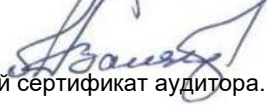
Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение по данной финансовой отчётности в нашем отчёте от 3 марта 2022 года.

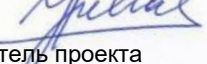
Ответственность руководства за обобщённую финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку обобщённой финансовой отчётности, где обобщённая финансовая отчётность представлена в том же формате, что и аудированная финансовая отчётность, за исключением прилагаемых примечаний к финансовой отчётности, которые не включены в эту обобщённую финансовую отчётность.

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по обобщённой финансовой отчётности на основе наших процедур, которые проводились в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – “МСА”) 810 “Соглашение по предоставлению заключения по обобщённой финансовой отчётности”.

Армен Ванян
Директор/Партнёр 
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

Юлия Хохлова 
Аудитор, руководитель проекта
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия АД №0014 от 24 июля 2021 года

3 марта 2022 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

Обобщённый отчёт о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

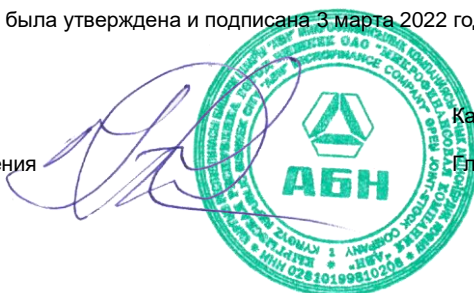
В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	118,601	102,531
Процентные и схожие расходы	(34,717)	(35,091)
Чистые процентные доходы	83,884	67,440
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	(827)	-
Прочие доходы	510	375
Возмещение/(формирование) резерва по кредитным убыткам	(15,531)	(7,419)
Возмещение резерва по прочим операциям	198	547
Затраты на персонал	(42,122)	(35,549)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2,824)	(2,130)
Прочие расходы	(18,775)	(12,475)
Прибыль до налогообложения	4,513	10,789
Расходы по налогу на прибыль	(1,104)	(1,385)
Прибыль за год	3,409	9,404
Прочий совокупный доход за год	-	-
Итого совокупный доход за год	3,409	9,404
<hr/>		
Прибыль на акцию		
Базовая	0.0236	0.0661

Обобщённый отчёт о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
<i>Активы</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	11,681	25,776
Средства в банках	19,040	34,819
Производные финансовые активы	1,908	-
Кредиты и авансы клиентам	348,320	319,528
Основные средства и нематериальные активы	23,635	24,065
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,917	2,508
Налог на прибыль, оплаченный авансом	189	-
Прочие активы	4,888	7,248
Итого активы	411,578	413,944
<i>Обязательства и собственный капитал</i>		
<i>Обязательства</i>		
Заёмные средства	136,261	170,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	98,297	70,358
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	251
Отложенное налоговое обязательство	2,148	1,290
Прочие обязательства	11,983	8,580
Итого обязательства	248,689	250,483
<i>Капитал</i>		
Акционерный капитал	144,828	144,828
Собственные выкупленные акции	-	(1,327)
Прочие компоненты	51	655
Нераспределённая прибыль	18,010	19,305
Итого капитал	162,889	163,461
Итого обязательства и капитал	411,578	413,944

Финансовая отчётность была утверждена и подписана 3 марта 2022 года

Кожомуратов Улан
Председатель Правления



Кадырбаева Гульзат
Главный бухгалтер

Обобщённый отчёт об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Прочие компоненты	Нераспределённая прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	144,828	(5,484)	2,629	26,622	168,595
Продажа собственных акций	-	5,484	(2,541)	-	2,943
Выкуп собственных акций	-	(1,327)	567	-	(760)
Дивиденды акционерам	-	-	-	(16,721)	(16,721)
Операции с собственниками	-	4,157	(1,974)	(16,721)	(14,538)
Прибыль за год	-	-	-	9,404	9,404
Всего совокупный доход за год	-	-	-	9,404	9,404
Остаток на 31 декабря 2020 года	144,828	(1,327)	655	19,305	163,461
Продажа собственных акций	-	2,269	(1,016)	-	1,253
Выкуп собственных акций	-	(942)	412	-	(530)
Дивиденды акционерам	-	-	-	(4,704)	(4,704)
Операции с собственниками	-	1,327	(604)	(4,704)	(3,981)
Прибыль за год	-	-	-	3,409	3,409
Всего совокупный доход за год	-	-	-	3,409	3,409
Остаток на 31 декабря 2021 года	144,828	-	51	18,010	162,889

Обобщённый отчёт о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	4,513	10,789
Корректировки		
Износ основных средств и нематериальных активов	2,824	2,130
Доход от списания основных средств	1	(81)
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,531	7,419
Движение в резерве под обесценение прочих активов	(198)	(547)
Право пользования активом	(651)	(226)
Проценты к получению	567	(11,685)
Проценты к выплате	1,340	1,359
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	23,927	9,158
<i>Изменение операционных активов</i>		
Средства в банках	16,000	(10,000)
Кредиты и авансы клиентам	(44,826)	(56,130)
Производные финансовые активы	(1,908)	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	789	2,190
Прочие активы	2,044	(3,141)
<i>Изменение операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	4,315	(329)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	341	(58,252)
Налог на прибыль выплаченный	(686)	(1,334)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(345)	(59,586)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(1,754)	(2,980)
Продажа основных средств и нематериальных активов	34	2,746

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,720)	(234)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп собственных акций	(530)	(760)
Продажа собственных акций	1,253	2,943
Заёмные средства полученные	(34,598)	(7,089)
Платежи по финансовой аренде	(935)	(328)
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,454	68,761
Дивиденды выплаченные	(4,686)	(16,013)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(12,042)	47,514
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(14,107)	(12,306)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	25,776	38,105
Изменение ожидаемых кредитных убытков	12	(23)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11,681	25,776