

ЗАО «МЕЖБАНКОВСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР»

**ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ, ПОДГОТОВЛЕННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ООО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»
о финансовой отчетности
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»

Совету директоров ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты деятельности 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 ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» 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 ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», 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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил безусловно-положительное мнение по указанной финансовой отчетности и выпустил отчет 12 марта 2018 года.

Мы также проаудировали корректировки, описанные в Примечании 2 к прилагаемой финансовой отчетности, которые были применены для пересчета финансовой отчетности ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» за 2017 год. По нашему мнению, эти корректировки достоверны и надлежащим образом применены.

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 ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» 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 ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», прекратить деятельность или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор по подготовке финансовой отчетности ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

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 ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»;
- ✓ 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 ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» 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 недостаточным, 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 ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» 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.

ОcOO «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

Лицензия № 0046 серия А от 13 ноября 2018 года, выданная
Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской
Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-ООО Министерства
юстиции Кыргызской Республики от 10 января 2019 года
Кыргызская Республика, г. Бишкек,
ул. Профессора Зимы 38, тел./факс (312) 32 05 75

Шулдякова Г.И., Директор по аудиту

Квалификационный сертификат аудитора № 00216 от 23.06.2011 года
СAP - сертификат №0003471 от 15 апреля 2005 года,
ДипИФР (рус) - сертификат №1639875 от 13 марта 2008 года,
Сертификат IAAP №207031-1 от 27 июля 2017 года

Руденко Т.В., ведущий специалист, руководитель проверки

20 марта 2019 года

ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

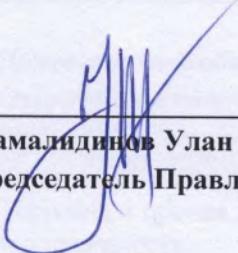
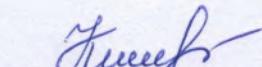
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Прим.	2018	2017 (пересчитано)
Выручка	6	210,146	171,536
Себестоимость реализации	7	(104,137)	(74,594)
Валовая прибыль		106,009	96,942
Расходы по реализации	8	(10,518)	(3,129)
Прочий доход (расход)	9	8,121	3,747
Административные расходы	10	(35,842)	(29,208)
Результат от операционной деятельности		67,770	68,352
Финансовые доходы	11	6,932	6,739
Доход / (убыток) от переоценки иностранной валюты	12	(428)	29
Прибыль до налогообложения		74,274	75,120
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	13	(8,770)	(8,668)
Чистая прибыль за год		65,504	66,452
Прочий совокупный финансовый результат за год		-	-
Всего совокупный доход		65,504	66,452

Жамалидинов Улан
Председатель Правления

Киселева Наталья
Главный бухгалтер

ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»

Отчет о финансовом положении
 На 31 декабря 2018 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	14	93,593	80,752
Нематериальные активы	15	73,524	73,795
Прочие долгосрочные активы	17	5,738	-
Итого «Долгосрочные активы»		172,855	154,547
Краткосрочные активы			
Запасы	18	8,447	5,458
Инвестиции	19	100,000	55,000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20	56,795	28,895
Денежные средства и их эквиваленты	21	31,130	83,656
Итого «Краткосрочные активы»		196,372	173,009
ИТОГО «АКТИВЫ»		369,227	327,556
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал и резервы			
Акционерный капитал	22	253,432	263,520
Накопленная прибыль/(убыток)		96,885	51,547
Итого «Капитал и резервы»		350,317	315,067
Долгосрочные обязательства			
Отсроченные налоговые обязательства	16	3,025	1,827
Итого «Долгосрочные обязательства»		3,025	1,827
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23	15,885	10,662
Итого «Краткосрочные обязательства»		15,885	10,662
ИТОГО «ОБЯЗАТЕЛЬСТВА»		18,910	12,489
ИТОГО «КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА»		369,227	327,556

Жамалидинов Улан
 Председатель Правления

Киселева Наталья
 Главный бухгалтер

ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»

Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	263,520	(14,905)	248,615
Итого совокупный доход / (убыток)	-	66,452	66,452
На 31 декабря 2017 г.	263,520	51,547	315,067
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		(23)	(23)
Итого совокупный доход / (убыток)	-	65,504	65,504
Эмиссия акций	(10,088)	(3,531)	(13,619)
Выплаченные дивиденды	-	(16,612)	(16,612)
Остаток на 31 декабря 2018 года	253,432	96,885	350,317

Жамалидинов Улан
Председатель Правления

Киселева Наталья
Главный бухгалтер

ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	2018 год	2017 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Денежные средства от реализации продукции, работ, услуг	237,131	198,573
Прочие денежные поступления от операционной деятельности	2,496	16,701
Денежные средства, выплаченные при закупке товаров	(12,602)	(17,471)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(44,589)	(30,210)
Оплаченные операционные расходы (услуги)	(45,023)	(35,183)
Выплата налоговых обязательств	(25,711)	
Выплата в Социальный Фонд	(17,578)	(34,238)
Погашение налога на прибыль	(8,240)	(5,759)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	85,884	92,413
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Полученные проценты, дивиденды (если данная статья классифицируется как инвестиционная деятельность)	5,926	6,954
Возврат денежных средств депозита	60,000	80,000
Погашение предоставленных денежных займов, облигаций к получению	-	19,400
Депозиты в банках	(60,000)	
Денежные средства, выплаченные при приобретении ценных бумаг	-	(35,000)
Денежные средства, выплаченные при покупке основных средств	(31,338)	(63,243)
Денежные средства, выплаченные при приобретении нематериальных активов	(37,339)	(17,736)
Прочие выплаты от инвестиционной деятельности	(105,000)	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(107,751)	(69,625)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Выплаченные дивиденды	(16,612)	-
Выкуп собственных акций	(13,619)	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	(30,231)	-
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(428)	55
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(52,098)	22,788
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало отчетного периода	83,656	60,813
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец отчетного периода	31,130	83,656

Жамалидинов Улан
Председатель Правления

Киселева Наталья
Главный бухгалтер