

ЗАО «В. ЯКОБС - АУДИТ»



CJSC «W. JACOBS - AUDIT»

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖБАНКОВСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖБАНКОВСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР»**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты ее деятельности, движения денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных суждений и оценок;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена Председателем Правления ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» 14 марта 2024 года.

Мы, нижеподписавшиеся, удостоверяем правильность и достоверность отражения данных о финансовом состоянии ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

Председатель Правления



Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер

Касымова И.А.



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Салиевой, 72

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой көч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс/Fax: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ А-05 14 марта 2024

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «МЕЖБАНКОВСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (далее Компания), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами изложены в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие 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 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 Компании.

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 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 Компании;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством Компании 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.



Ростокина Г. Р. Аудитор,
Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение
Директор ЗАО «В. Якобс-Аудит»
ИРН № 11046, Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

14 марта 2024 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Наименование статьи	Прим.	2023	2022
Выручка	22	1,096,452	764,035
Себестоимость реализации	23	(408,503)	(250,417)
Валовая прибыль		687,949	513,618
Прочие доходы	24	9,068	15,111
Расходы, связанные с реализацией	25	(52,740)	(36,861)
Административные расходы	26	(135,063)	(119,183)
Убытки от обесценения нефинансовых активов		-	(17,643)
Доходы(убытки) от курсовых разниц		(156)	(8,371)
Финансовые доходы	27	72,694	36,231
Финансовые расходы	27	21	(32)
Доля в прибыли /(убытке) ассоциированной организации	10	(4,133)	-
Прибыль до налогообложения		577,640	382,870
Расход по налогу на прибыль	28	(58,003)	(42,877)
Прибыль за год		519,637	339,993
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		519,637	339,993
Прибыль на акцию (в сомах)	17	986.00	908.90

Председатель Правления



(Handwritten signature)

Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Касымова И.А.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2023 года

Наименование статьи	Прим	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства	6	283,763	209,153
Нематериальные активы	7	160,534	124,731
Активы в форме право пользования	8	10,455	11,360
Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	-	20,920
Инвестиции в ассоциированную компанию	10	204,667	-
Итого долгосрочные активы		659,419	366,164
Краткосрочные активы			
Запасы	11	19,429	22,877
Краткосрочная часть дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	21,535	23,254
Торговая дебиторская задолженность	12	140,185	98,733
Краткосрочные финансовые активы	13	98,492	329,087
Прочие краткосрочные активы	14	102,079	114,009
Денежные средства и их эквиваленты	15	531,357	45,648
Итого краткосрочные активы		913,077	633,608
Всего активов		1,572,496	999,772
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	527,040	527,040
Нераспределенная прибыль		847,145	412,506
Итого собственный капитал		1,374,185	939,546
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	18	621	1,189
Отложенные налоговые обязательства	19	6,741	6,827
Итого долгосрочные обязательства		7,362	8,016
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20	5,118	6,523
Прочие краткосрочные обязательства	21	185,831	45,687
Итого краткосрочные обязательства		190,949	52,210
Итого обязательства		198,311	60,226
Всего собственный капитал и обязательства		1,572,496	999,772

Председатель Правления



Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер

Касымова И.А.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Движение денежных средств по видам деятельности	Прим.	2023	2022
1. Операционная деятельность			
Денежные средства от реализации продукции, работ, услуг		1,055,000	858,273
Прочие денежные поступления от операционной деятельности		74,464	52,477
Денежные средства, выплаченные при закупке товаров		(54,170)	(266,100)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам		(226,391)	(158,155)
Оплаченные операционные расходы		(16,288)	(23,220)
Выплаты налоговых обязательств		(163,119)	(102,348)
Выплаты в социальный фонд		(72,071)	(46,441)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		597,425	314,486
Уплаченный налога на прибыль		(48,920)	(37,450)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности		548,505	277,036
2. Инвестиционная деятельность			
Погашение/получение процентов		72,670	34,044
Пополнение банковских депозитов		(100,000)	(326,000)
Погашение депозитов		326,000	90,000
Поступление арендных платежей		24,259	23,184
Инвестиции в ассоциированную организацию		(130,500)	-
Денежные средства, выплаченные при приобретении основных средств		(106,281)	(35,169)
Денежные средства, выплаченные при приобретении нематериальных активов		(62,399)	(35,055)
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности		23,749	(248,996)
3. Финансовая деятельность			
Выплата обязательств по аренде		(257)	(546)
Выплаченные дивиденды		(84,998)	(47,481)
Чистый поток денежных средств по финансовой деятельности		(85,255)	(48,027)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(964)	(5,212)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		486,035	(25,199)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	15	45,679	70,878
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	15	531,714	45,679

Председатель Правления



Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер

Касымова И.А.

В.ЯКОБС-АУДИТ

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

	Акционерный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	263,520	383,514	647,034
Выпуск акций	263,520	(263,520)	-
Дивиденды объявленные		(47,481)	(47,481)
Совокупный доход за год	-	339,993	339,993
На 31 декабря 2022 года	527,040	412,506	939,546
Дивиденды объявленные	-	(84,998)	(84,998)
Совокупный доход за год	-	519,637	519,637
На 31 декабря 2023 года	527,040	847,145	1,374,185

Председатель Правления



Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер

Касымова И.А.

В.ЯКОВС-АУДИТ