

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 2024 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 2024 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 2024 года, утверждена Председателем Правления ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» 7 февраля 2025 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 коч., 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

№ A-01 07 февраля 20 25

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 2024 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 2024 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 2024 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 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.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

7 февраля 2025 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Наименование статьи	Прим.	2024	2023
Выручка	21	1,208,666	1,096,452
Себестоимость реализации	22	(453,244)	(408,503)
Валовая прибыль		755,422	687,949
Прочие доходы	23	3,619	9,068
Расходы, связанные с реализацией	24	(56,991)	(52,740)
Административные расходы	25	(142,595)	(135,063)
Убытки от обесценения нефинансовых активов		-	-
Доходы(убытки) от курсовых разниц		(957)	(156)
Неоперационные доходы	26	88,129	72,694
Неоперационные расходы	26	(11,065)	21
Доля в прибыли /(убытке) ассоциированной организации	10	(28,840)	(4,133)
Прибыль до налогообложения		606,722	577,640
Расход по налогу на прибыль	27	(65,878)	(58,003)
Прибыль за год		540,844	519,637
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		540,844	519,637
Прибыль на акцию (в сомах)	17	1,026	986

Председатель Правления



Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер

Касымова И.А.

В.А.КОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2024 года

Наименование статьи	Прим	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства	6	308,725	283,763
Нематериальные активы	7	153,672	160,534
Активы в форме право пользования	8	10,590	10,455
Инвестиции в ассоциированную компанию	10	280,227	204,667
Итого долгосрочные активы		753,214	659,419
Краткосрочные активы			
Запасы	11	25,100	19,429
Краткосрочная часть дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	-	21,535
Торговая дебиторская задолженность	12	145,271	140,185
Краткосрочные финансовые активы	13	100,216	98,492
Прочие краткосрочные активы	14	84,809	102,079
Денежные средства и их эквиваленты	15	862,648	531,357
Итого краткосрочные активы		1,218,044	913,077
Всего активов		1,971,258	1,572,496
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	527,040	527,040
Нераспределенная прибыль		1,258,080	847,145
Итого собственный капитал		1,785,120	1,374,185
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	8	917	621
Отложенные налоговые обязательства	18	8,307	6,741
Итого долгосрочные обязательства		9,224	7,362
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19	6,014	5,118
Краткосрочные обязательства по аренде	8	115	
Прочие краткосрочные обязательства	20	170,785	185,831
Итого краткосрочные обязательства		176,914	190,949
Итого обязательства		186,138	198,311
Всего собственный капитал и обязательства		1,971,258	1,572,496

Председатель Правления

Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер

Касымова И.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Движение денежных средств по видам деятельности	Прим.	2024	2023
1. Операционная деятельность			
Денежные средства от реализации продукции, работ, услуг		1,350,751	1,055,000
Прочие денежные поступления от операционной деятельности		67,698	74,464
Денежные средства, выплаченные при закупке товаров		(38,510)	(54,170)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам		(267,385)	(226,391)
Оплаченные операционные расходы		(168,084)	(16,288)
Выплаты налоговых обязательств		(186,019)	(163,119)
Выплаты в социальный фонд		(84,662)	(72,071)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		673,789	597,425
Уплаченный налога на прибыль		(64,604)	(48,920)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности		609,185	548,505
2. Инвестиционная деятельность			
Погашение/получение процентов		82,172	72,670
Пополнение банковских депозитов		(100,000)	(100,000)
Погашение депозитов		100,000	326,000
Поступление арендных платежей		21,754	24,259
Инвестиции в ассоциированную организацию		(147,900)	(130,500)
Денежные средства, выплаченные при приобретении основных средств		(67,896)	(106,281)
Денежные средства, выплаченные при приобретении нематериальных активов		(34,734)	(62,399)
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности		(146,604)	23,749
3. Финансовая деятельность			
Выплата обязательств по аренде		(261)	(257)
Выплаченные дивиденды		(129,909)	(84,998)
Чистый поток денежных средств по финансовой деятельности		(130,170)	(85,255)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(897)	(964)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		331,514	486,035
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	15	531,714	45,679
Денежные средства и их эквиваленты на конец года*	15	863,228	531,714

* Денежные средства указаны без учета резерва под ожидаемые убытки

Председатель Правления

Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления / главный бухгалтер

Касымова И.А.



В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Акционерный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
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
Дивиденды объявленные	-	(129,909)	(129,909)
Совокупный доход за год	-	540,844	540,844
На 31 декабря 2024 года	527,040	1,258,080	1,785,120

Председатель Правления



Жамангулова К.Д.

Заместитель Председателя Правления / Главный бухгалтер

Касымова И.А.