

Общество с Ограниченной Ответственностью
«Микрокредитная Компания «ДОЛОТ ФИНАНС»
Финансовая отчётность,
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчётности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
и

отчёт независимого аудитора.

Руководству ОсОО «МКК «Доолот Финанс».

Отчёт независимого аудитора

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности ОсОО «МКК «Доолот Финанс» (далее - Компания), которая включает отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учётной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчётность представляет 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 отчётности.

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 отчётности» нашего отчёта. 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.

Ключевые вопросы аудита.

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ответственность руководства Компании и лиц, отвечающих за финансовую отчётность.

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить его 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 отчётности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый 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 бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями НБ КР, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчёт о других законных и регулятивных требований

Руководство Компании несёт ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее «НБ КР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБ КР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. в ходе аудита финансовой отчётности Компании мы провели проверку соответствия учёта и классификации активов Компании по состоянию на 31 Декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБ КР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утверждённых Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБ КР, а также пересчёт, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Компании.

В части необходимости придерживаться в полном объёме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности аудитора Компании по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчётности Компании, мы выполнили все процедуры в рамках аудита, в соответствии с МСФО и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчётности Компании.



Зсенбек Бейшекеев

Директор ОсОО «Аудит-Практик»

Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
Квалификационный сертификат аудитора
№ 0073, Серия А выдан 19.10.2009 г.

02 февраля 2024 года

Приложение 2
к Положению «О требованиях к формированию финансовой
отчетности и представлению информации небанковскими
учреждениями, действующими на основании лицензии
Национального банка Кыргызской Республики»
Форма N 2

ОТЧЕТ
о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу
на 31 декабря 2023 г.

ООО "Микрокредитная компания" Дюслет Финанс"

(наименование небанковского финансово-кредитного учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетный период Декабрь 2022г.	Отчетный период Декабрь 2023г.
	АКТИВЫ		
	Денежные средства	1 842,67	4 921,55 ✓
	Краткосрочные инвестиции	0,00	0,00
	Портфель займов	77 945,59	126 199,11 ✓
	Резерв под убытки по займам(Спец РПГУ)	-1 544,89	-724,50
	Чистый портфель	76 400,70	125 474,60
	Проценты, начисленные к получению по кредитам	2 078,30	2 627,66 ✓
	Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам	-214,87	-106,01
	Прочие текущие активы	120,48	176,65
	Итого текущие активы	80 227,29	133 094,45
	Долгосрочные инвестиции	0,00	0,00
	Итого текущие активы	2 308,58	3 865,93
	(Накопленный износ)	-873,28	-1 696,36
	Балансовая стоимость основных средств	1 435,30	2 169,57
	Итого долгосрочные активы	1 435,30	2 169,57
	ИТОГО АКТИВЫ	81 662,59	135 264,02
	Краткосрочные займы	0,00	38 397,68
	Прочие краткосрочные обязательства	40 224,76	48 820,92
	Итого текущие обязательства	40 224,76	87 218,60
	Долгосрочные займы (коммерческие ставки)	0,00	0,00
	Долгосрочные займы (льготные ставки)	0,00	0,00
	Прочие долгосрочные обязательства	0,00	0,00
	Итого обязательства	40 224,76	87 218,60 ✓
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
	Уставный капитал	40 000,00	40 000,00
	Резервы	0,00	0,00
	Нераспред. прибыль итого:	1 220,27	7 939,39
	Нераспред. прибыль/(убыток) прошлых лет	1 220,27	1 220,27
	Нераспред. прибыль/(убыток) текущего года	0,00	6 719,12
	Капитал сверх номинала	0,00	0,00
	Прочие капитальные счета	217,56	106,03
	Итого собственные средства	41 437,83	48 046,42 ✓
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	81 662,59	135 264,02

Генеральный директор  Токтосунова А.Э.
(Ф.И.О. подпись)

Главный бухгалтер  Мурсалиева А.О.
(Ф.И.О. подпись)



Приложение 1
к Положению «О требованиях к формированию финансовой
отчетности и представлению информации небанковскими
учреждениями, действующими на основании лицензии
Национального банка Кыргызской Республики»
Форма N 1

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
на 31 декабря 2023 г.

ОсОО "Микрокредитная компания" Дролот Финанс"

(наименование небанковского финансово-кредитного учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетный период Декабрь 2022г.	Отчетный период Декабрь 2023г.
	Процентные доходы	20 326,09	37 294,63
	Процентные расходы	2 132,60	9 925,43
	Чистый процентный доход	18 193,49	27 369,40
	Комиссионные доходы	451,09	2 595,15
	Комиссионные расходы	0,00	0,00
	Чистый финансовый доход	18 644,58	29 964,54
	Чистый(убыток)/доход от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
	Прочие операционные доходы	176,21	967,28
	Операционные доходы	18 820,78	30 951,82
	Восстановления(начисление) убытков по резерву на обесценение	5 517,54	1 320,21
	Расходы на персонал	6 979,32	14 143,24
	Прочие общие административные расходы	4 981,61	8 131,44
	Операционные расходы	11 960,93	22 274,68
	Прибыль до налогообложения	1 342,31	7 356,93
	Расходы по налогу на прибыль	122,05	637,80
	Прибыль и общий совокупный доход	1 220,27	6 719,12

Генеральный директор _____

(Ф.И.О. подпись)

Токтосунова А.Э.

Главный бухгалтер _____

(Ф.И.О. подпись)

Мурсалиева А.О.

Приложение 3
к Положению «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики»
Форма N 3

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
на 31 декабря 2023 г.

ОсОО "Микрокредитная компания" Доолот Финанс"

(наименование небанковского финансово-кредитного учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетный период Декабрь 2022г.	Отчетный период Декабрь 2023г.
	<i>Денежные средства от операционной деятельности:</i>		
	Процентные полученные	5,05	34 315,44
	Процентные уплаченные	0,00	0,00
	Комиссии полученные	0,00	0,00
	Комиссии уплаченные	0,00	0,00
	Доход от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
	Прочие операционные доходы	0,03	12 418,90
	Операционные расходы	0,00	-16 644,19
	Налог на прибыль уплаченный	0,00	0,00
	<i>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	5,07	30 090,14
	<i>Изменения операционных активов и обязательств:</i>		
	Чистый прирост кредитов клиентам	12,03	-60 743,33
	Чистый прирост счетов и депозитов банков	0,00	58 206,19
	Чистый прирост средств клиентов	0,00	0,00
	Чистый прирост прочих активов	0,00	0,00
	Чистый прирост прочих обязательств	0,00	-9 180,95
	<i>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</i>	12,03	-11 716,10
	<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</i>		
	Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	0,00	0,00
	Покупка ценных бумаг	0,00	0,00
	Продажа основных средств	0,00	0,00
	Приобретение основных средств	0,00	0,00
	<i>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</i>	0,00	0,00
	<i>Денежные средства от финансовой деятельности:</i>		
	Выпущенные акции	0,00	0,00
	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0,00	0,00
	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
	Кредиты от других финансово-кредитных учреждений (Погашенные суммы по кредиту)	0,00	4 613,15
	(Выплаты по аренде)	0,00	0,00
	<i>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</i>	0,00	4 613,15
	Влияние изменения валютных курсов	0,00	0,00
	<i>Чистое изменение в состоянии денежных средств</i>	17,10	22 985,19
	<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</i>	1 825,57	1 842,67
	<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</i>	1 842,67	24 827,87

Генеральный директор  Токтосунова А. А.
 (Ф.И.О. подпись)
 Главный бухгалтер  Мурсалиева А. О.
 (Ф.И.О. подпись)



ОсОО "Микрокредитная компания" Доолот Финано"

(в тысячах мургадских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 2023 года

Наименование статей	Уставный капитал	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	Нераспределенный прибыль/ (убыток)	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2021 года	15 000			15 000
Корректировка	0	0	0	0
Эмиссия акций	0	-		0
Формирование (использование) дополнительного капитала	25 000	-	-	25 000
Совокупный доход за год	-	-	1 220	1 220
Выплаченные дивиденды			-	0
На 31 декабря 2022 года	40 000	0	1 220	41 220
Выплаченные дивиденды				-
Совокупный доход за год	-	-	6 719,1	6 719,1
На 31 декабря 2023 года	40 000	0	7 939,10	47 939,10

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Токтосунова А.Э.

Мурсалиева А.О.