

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«МОЙ КРЕДИТ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

И

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «МОЙ КРЕДИТ»**

**УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА
ОсОО МКК «МОЙ КРЕДИТ»**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Мой кредит» (далее - Компания), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 отчетности» нашего отчета. 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.

Ответственность руководства Компании 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 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 её 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 отчетности Компании.

Ответственность аудиторов 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 отчета, 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;
- 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 Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете 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 отчета. 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.

Генеральный Директор
ОсОО «Эккаунтинг Аудит»
Аудитор
Квалификационный сертификат
№ 0322 Серия А выдан 14.11.2017 г.

_____ Суералиев А.К.

15 февраля 2022 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование показателей	при м	2021 год	2020 год
Процентные доходы, всего		1 129	1 427
Процентный доход по кредитам, выданным	6	1 129	1 427
Процентные расходы всего		(64)	-
Процентные расходы по кредитам, полученным	6	(64)	-
Чистый процентный доход	6	1 065	1 427
Не процентные доходы		15	6
Комиссия по кредитам	7	15	6
Прочие доходы		-	-
Операционные доходы, всего		1 080	1 433
Расходы на резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по финансовым активам	8	1 082	(3 831)
Чистый процентный доход после отчислений в РППУ		2 162	(2 398)
Операционные расходы		(1 590)	(1 545)
Расходы на персонал	9	(831)	(1 131)
Административные расходы	10	(735)	(406)
Комиссионные расходы	11	(24)	(8)
Чистый доход (убыток) после отчислений в РППУ		572	(3 943)
Расход по налогу на прибыль	12	(57)	-
Чистая прибыль		515	(3 943)

Примечания на страницах с 15 по 12 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупная прибыль	515	(3 943)

Директор

Даниярова Г.М.

Главный бухгалтер

Мелисова А. М.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
Наименование статей	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВ			
Оборотные активы			
Денежные средства в кассе		2	-
Денежные средства на расчетных счетах	13	92	7
ВСЕГО: ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		94	7
Кредитный портфель		10 307	9 327
(Минус) Общий резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков		(262)	(8)
(Минус) Специальный резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков		(3 371)	(4 879)
(Минус) Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков по процентам		(299)	(1 458)
ВСЕГО: ЧИСТЫЕ КРЕДИТЫ	14	6 375	2 982
Итого внеоборотные активы		-	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		-	-
(Минус) Специальный резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков по прочим активам		-	-
Основные средства и НМА, всего	15	-	-
Основные средства		-	-
Прочие активы, всего	16	116	73
Прочие начисления		54	54
Дебиторская задолженность сотрудников		-	-
Предоплата		62	19
Отсроченные налоговые активы		-	-
ИТОГО АКТИВЫ		6 585	3 062

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты до востребования		-	-
Срочные депозиты		-	-
ВСЕГО ДЕПОЗИТЫ		-	-
Краткосрочные займы, всего		-	-
Кредиты банков	17	542	-
Другие обязательства и кредиты		-	-
Начисленные проценты к выплате, всего		-	-
Проценты, начисленные по займам		-	-
Прочие обязательства, всего	18	59	93
Начисленные обязательства		9	11
Обязательства по активам, принятым в аренду		-	-
Резерв по отпускам		-	-
Счета к оплате		-	-
Другие обязательства полученные		8	5
Обязательства по уплате налогов		42	77
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		601	93
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	7 160	7 160
Дополнительно оплаченный капитал		2 500	-
Нераспределенная прибыль (убыток)		(3 676)	(4 191)
ВСЕГО КАПИТАЛ		5 984	2 969
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6 585	3 062

Директор

Даниярова Г.М.

Главный бухгалтер

Мелисова А. М.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>Операционная деятельность</i>	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Возвраты основной части кредитов		6 943	1 435
Общий процентный доход		1 468	289
Прочие активы и обязательства		(12)	(24)
Неоперационный доход			
ИТОГО ПРИТОК:		8 399	1 700
Выдача кредитов		(9 593)	(200)
Процентные расходы:		(64)	
Операционные расходы:		(1 593)	(1 508)
Расходы на персонал		(834)	(1 131)
Расходы по оплате труда		(712)	(965)
Расходы по отчислениям в СФ КР		(122)	(166)
Обучение и подготовка кадров		-	-
Другие операционные расходы		(759)	(377)
Расходы по налогу на прибыль		(104)	-
ИТОГО ОТТОК		(11 354)	(1 708)
Чистое движение денежных средств		(2 955)	(8)
Инвестиционная деятельность		-	-
Возврат депозитов в банках		-	-
ИТОГО ПРИТОК		-	-
Покупка основных средств		-	-
Вложение депозитов в банки		-	-
ИТОГО ОТТОК		-	-
Чистое движение денежных средств		-	-
Финансовая деятельность			
Денежный взнос учредителей		2 500	
Кредиты полученные		542	
ИТОГО ПРИТОК		3 042	-
Выплаты дивидендов		-	-
ИТОГО ОТТОК		-	-
Чистое движение денежных средств		3 042	-

ОсОО МКК «Мой кредит»**Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2021 года***(в тысячах кыргызских сом)*

Чистое изменение в состоянии денежных средств		87	(8)
Ден. средства и их эквиваленты на начало периода	13	7	15
Ден. средства и их эквиваленты на конец периода	13	94	7

Директор

Даниярова Г.М.

Главный бухгалтер

Мелисова А. М.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2019 года	7 160	(248)	6 912
Прибыль (убыток) за период с 1 января по 31 декабря 2020 года		(3 943)	(3 943)
Дивиденды выплаченные		-	-
Взносы учредителей		-	-
Сальдо на 31 декабря 2020 года	7 160	(4 191)	2 969
Прибыль (убыток) за период с 1 января по 31 декабря 2021 года		515	515
Дивиденды выплаченные		-	-
Взносы учредителей	2 500	-	2 500
Сальдо на 31 декабря 2021 года	9 660	(3 676)	5 984

Директор

Даниярова Г.М.

Главный бухгалтер

Мелисова А. М.

***с годовой финансовой отчетностью, примечаниями и пояснениями к ней в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе МКК «Мой Кредит», ее филиалах, представительствах и структурных подразделениях, находящихся вне места расположения головного офиса.**