

ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «УНИВЕРСАЛ КРЕДИТ» ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОД

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**УЧАСТНИКАМ
ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«УНИВЕРСАЛ КРЕДИТ»**

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО Микрокредитная компания «Универсал Кредит», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 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 2021 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОсОО Микрокредитная компания «Универсал Кредит» (далее Компания), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности, 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.

Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, в отношении которой мы выпустили отдельный аудиторский отчет 26 марта 2022 года, адресованный участникам Компании.

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 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 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 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 Компании;
- 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 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 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 руководством Компании, 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 выпущен настоящий аудиторский отчет

Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

Кыргызская Республика, 720051,

г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

26 марта 2022 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Процентные доходы	6	117,134	97,208
Процентные расходы	6	(34,974)	(27,852)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	6	82,160	69,356
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(2,769)	(3,002)
Чистый процентный доход		79,391	66,354
Прочие доходы и расходы	8	1,178	1,485
Административные расходы	9	(55,126)	(41,873)
Прибыль до налога на прибыль		25,443	25,966
Расходы по налогу на прибыль	10	(3,035)	(2,606)
Прибыль за год		22,408	23,360
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		22,408	23,360

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2021 года

	Прим.	31 декабря 2021	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства	11	15,446	8,984
Кредиты клиентам	12	410,365	312,488
Активы в форме права пользования	13	6,010	6,680
Основные средства и нематериальные активы	14	5,587	2,079
Прочие активы	15	3,278	3,680
ВСЕГО АКТИВЫ		440,686	333,911
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы полученные	16	262,472	162,145
Обязательства по аренде	13	6,850	7,470
Субсидии, относящиеся к амортизируемым активам	18	5,862	-
Прочие обязательства	17	4,642	6,505

Отложенные налоговые обязательства	10	702	108
Итого Обязательства		280,528	176,228
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	130,563	100,000
Нераспределенная прибыль		29,595	57,683
Итого Капитал		160,158	157,683
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		440,686	333,911

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

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты и комиссии полученные		114,531	90,370
Проценты и комиссии уплаченные		(30,800)	(25,835)
Процентные расходы по аренде	13	(1,237)	(1,410)
Прочие доходы		351	1,156
Административные расходы		(48,305)	(39,383)
Налог на прибыль уплаченный		(2,609)	(2,287)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		31,931	22,611
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(62,920)	2,036
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(378)	(1,681)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(31,367)	22,966
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(464)	(415)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(464)	(415)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Кредиты и займы полученные		226,704	106,100
Выплаты по кредитам и займам полученным		(134,810)	(127,548)
Погашение обязательств по аренде	13	(2,226)	(1,436)
Выплаченные дивиденды	19	(51,375)	(6,339)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		38,293	(29,223)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		6,462	(6,672)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	8,984	15,656
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	15,446	8,984

