

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКУ

ОсОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «Абийир»

ОсОО «Аудит-Финансист» провело аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная компания «Абийир» (далее Компания), которая включает в себя отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, и соответствующие отчеты о совокупном доходе, о движении денежных средств, об изменениях в собственном капитале, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2021 года.

Ответственность Руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Моя ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного мною аудита. Я проводил аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом моего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска мною рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Компании, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Я полагаю, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение аудитора

По моему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОсОО «Микрокредитная компания «Абийир» по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности, движения денежных средств и изменений в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2021 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Аудитор - Анарбаев Р.А.

(Квалификационный сертификат №00077 от 16.12.2005 г.)

Исполнитель: главный –специалист Каримова М.Т.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Прим.	31 дек. 2020	31 дек. 2021
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	609,9	431,1
Кредиты клиентам		21 939,9	21 761,9
Резерв по кредитным потерям – Спец РППУ		9 188,9	8 539,4
Чистые кредиты клиентам	5	12 751,0	13 215,2
Основные средства и нематериальные активы	6	2,9	40,8
Начисленные проценты к получению	5	2 769,0	2 297,4
Общий РППУ		2 320,2	2 373,7
Прочая собственность банка	7	210,0	242,4
Прочие активы	7	1 419,0	1 467,3
ВСЕГО АКТИВЫ		15 441,6	15 327,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от банков Кыргызской Республики	8	0	0
Налоги к выплате	8	3,6	35,3
Прочие обязательства	8	222,0	477,7
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		225,6	513,0
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	20 000,0	20 000,0
Нераспределенная прибыль	10	(4 784,0)	(5 185,2)
ИТОГО КАПИТАЛ		15 216,0	14 814,8
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		15 441,6	15 327,8

Директор



Главный бухгалтер

Джакыбадиева А.Д.

Сакеева Г.К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за период с 1 января по 31 декабря 2021 года

Наименование показателей	При м.	2020 год	2021 год
Процентные доходы	11	1 993,7	2 476,6
Процентные расходы	11	0,0	0,0
Чистый процентный доход до формирования резервов на потенциальные потери и убытки по выданным кредитам		1 993,7	2 476,6
Расходы на формирование резервов на потенциальные потери и убытки по кредитам	11	162,4	595,9
Чистый процентный доход		2 156,1	3 072,5
Непроцентные доходы	12	214,4	(1,9)
Расходы на персонал	13	1 675,0	1 792,4
Расходы по амортизации ОС и НМА	14	60,2	2,9
Административные расходы	14	1 503,0	1 615,0
Расходы по кредитам и долгам	14	0,0	45,2
Прочие операционные расходы	14	12,8	16,3
Итого операционные расходы		3 251,0	3 471,8
Прибыль (убыток) до уплаты налогов		(880,5)	(401,2)
Расходы по налогу на прибыль	15	0,0	0,0
Чистая прибыль (убыток)		(880,5)	(401,2)

Директор

Джакыбалиева А.Д.

Главный бухгалтер

Сакеева Г.К.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 января по 31 декабря 2021 года

Прямой метод

Движение денежных средств по видам деятельности	2020 год	2021 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Проценты полученные	2 208,1	2 979,9
Проценты уплаченные	0,0	0,0
Выплата поставщикам и сотрудникам	2953,1	3 415,8
Прочие поступления	162,4	71,8
Увеличение/(уменьшение) операционных активов	(582,6)	(364,1)
Кредиты, выданные клиентам	9 009,1	10 807,6
Погашение кредитов выданных	7 326,9	10 992,9
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(2 264,8)	(178,8)
Налог на прибыль уплаченный	0,0	0,0
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 264,8)	(178,8)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	0,0	0,0
Продажа основных средств и нематериальных активов	0,0	0,0
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	0,0	0,0
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Денежные поступления в оплату уставного капитала		
Получение кредитов и займов		
Погашение кредитов и займов		
Дивиденды выплаченные		
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(2 264,8)	(178,8)
Денежные средства на начало года	2 874,7	609,9
Денежные средства на конец года	609,9	431,1

Директор

Главный бухгалтер



Джакыбалиева А.Д.

Сакеева Г.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за период с 1 января по 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Сальдо на 31 декабря 2019 года	20 000,0	3 903,4	16 096,6
Прибыль (убытки) за отчетный период		(880,6)	(880,6)
Распределение дивидендов			0,0
Увеличение уставного капитала			0,0
Сальдо на 31 декабря 2020 года	20 000,0	(4 784,0)	15 216,0
Прибыль (убытки) за отчетный период		(401,2)	(401,2)
Распределение дивидендов			0,0
Увеличение уставного капитала			0,0
Сальдо на 31 декабря 2021 года	20 000,0	(5 185,2)	14 814,8

Директор

Главный бухгалтер



Джакыбалиева А.Д.

Сакеева Г.К.