

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКУ

ОсОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «АЛА-ТОО КРЕДИТ»

ОсОО «Аудит-Финансист» провело аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная компания «Ала-Тоо Кредит» (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 «Ала-Тоо Кредит» 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.)



ОсОО МКК «Ала-Тоо Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2021 года (включительно)

	Прим	31 дек. 2021	31 дек. 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	6,683.9	6778.9
Кредиты, выданные клиентам	5	21,146.3	19,838.5
Основные средства и нематериальные активы	6	95.9	112.2
Начисленные проценты к получению	5	294.8	326.9
Прочие активы	7	53.0	11.2
ВСЕГО АКТИВЫ		28,323.9	27,067.7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от банков Кыргызской Республики	8	9,622.0	10,031.9
Налоги к выплате	8	95.9	101.3
Прочие обязательства	8	68.5	74.7
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,786.4	10,207.9
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	12,500.0	12,500.0
Нераспределенная прибыль	10	5,987.5	4,359.8
ИТОГО КАПИТАЛ		18,487.5	16,859.8
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		28,273.9	27,067.7

Исполнительный директор

Главный бухгалтер

Керимбеков Б.Ж.

Шабданова А.Т.



ОсОО МКК «Ала-Тоо Кредит»

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

Наименование показателей	При м.	2021 год	2020 год
Процентные доходы	11	6,191.7	4,943.7
Процентные расходы	11	(1,603.3)	(981.1)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потенциальные потери и убытки по выданным кредитам		4,588.4	3,962.6
Расходы на формирование резервов на потенциальные потери и убытки по кредитам	11	103.8	156.7
Чистый процентный доход		4,484.6	3,805.9
Непроцентные доходы	12	29.2	195.2
Расходы на персонал	13	(1,693.1)	(1,409.2)
Прочие общие и административные расходы	14	(1,012.1)	(674.5)
Итого операционные расходы		(2,705.2)	(2,083.7)
Прибыль (убыток) до уплаты налогов		1,808.6	1,917.4
Расходы по налогу на прибыль	15	(180.9)	(191.7)
Чистая прибыль (убыток)		1,627.7	1,725.7

Исполнительный директор

Керимбеков Б.Ж.

Главный бухгалтер

Шабданова А.Т.



ОсОО МКК «Ала-Тоо Кредит»

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

Прямой метод

Движение денежных средств по видам деятельности	2021 год	2020 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Проценты полученные	6,322.9	4,869.3
Проценты уплаченные	(1,612.4)	(930.4)
Комиссии полученные	29.8	197.3
Комиссии уплаченные	(40.7)	(8.1)
Поступления по прочим доходам	0	1.8
Общие и административные расходы	(2,812.0)	(2,151.5)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(25,382.0)	(21,839.0)
Погашение кредитов выданных	23,995.1	17,878.9
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		
	500.7	(1,981.7)
Налог на прибыль уплаченный	(152.5)	(222.0)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		
	348.2	(2,203.7)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(33.5)	(52.7)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0.0	0.0
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		
	(33.5)	(52.7)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Денежные поступления в оплату уставного капитала	0.0	0.0
Получение кредитов и займов	2498.0	9942.1
Погашение кредитов и займов	(2,907.8)	(1,497.8)
Дивиденды выплаченные	0.0	0.0
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		
	(409.8)	8,444.3
Чистое изменение в состоянии денежных средств		
	(95.1)	6,187.9
Денежные средства на начало года	6,778.9	591.0
Денежные средства на конец года	6,683.8	6,778.9

Исполнительный директор

Главный бухгалтер

Керимбеков Б.Ж.

Шабданова А.Т.



ОсОО МКК «Ала-Тоо Кредит»

**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	12,500.0	2,634.1	15,134.1
Прибыль (убытки) за отчетный период		1,725.7	1,725.7
Распределение дивидендов			
Увеличение уставного капитала			
Сальдо на 31 декабря 2020 года	12,500.0	4,359.8	16,859.8
Прибыль (убытки) за отчетный период		1,627.7	1,627.7
Распределение дивидендов			0.0
Увеличение уставного капитала			0.0
Сальдо на 31 декабря 2021 года	12,500.0	5,987.5	18,487.5

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



Керимбеков Б.Ж.

Шабданова А.Т.