

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ОсОО «МКК «Кемин»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы, ОсОО «Промторг – Аудит» (лицензия №014 от 14 июля 2004 г.), провели аудит финансовой отчетности ОсОО «МКК «Кемин» (далее «Компания»), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

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 его 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 заключения, 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.

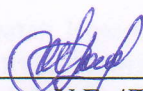
В рамках аудита в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ✓ 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 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 заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что деятельность Компании будет нецелесообразна для руководства.
- ✓ 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 управление 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 управление Компании, 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.

ОсОО «Промторг - Аудит»


Муканов У.Б. /Директор/

Квалификационный сертификат аудитора серии А №023 от 26.05.2014 г.



Дата: 22 марта 2022 года

ОТЧЕТ
о совокупном доходе
на 31 декабря 2021 год
ОсОО Микрокредитная Компания "Кемин"

Единица измерения: сом

№	Наименование статьи	Отчетный период 2021г.	Предыдущий период 2020г.
1.	Процентные доходы	5 945 847,18	6 888 829,34
2.	Процентные расходы	0,00	-1 310 416,36
3.	Чистый процентный доход до формирования резервов	5 945 847,18	5 578 412,98
4.	Минус: Расходы по резерву на покрытие Потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков (РППУ)	-1 522 461,79	-1 514 383,79
5.	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	4 423 385,39	4 064 029,19
6.	Доход/убыток от операций с иностранной валютой	-952 153,23	-5 708 491,27
7.	Прочий доход/убыток от операционной деятельности	2 061 489,24	1 636 872,75
8.	Прочий доход/убыток от неоперационной деятельности	-1 056 810,67	-535 717,38
9.	Чистый непроцентный доход/убыток	52 525,34	-4 607 335,90
10.	Операционные расходы	-7 955 413,66	-8 276 336,48
11.	в том числе амортизация	-866 652,70	-882 391,78
12.	Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль	-3 479 502,93	-8 819 643,44
13.	Расходы по налогу на прибыль	0,00	0,00
14.	Чистая прибыль (убыток)	-3 479 502,93	-8 819 643,44

И.о. Генерального директора
Абдырахманов Н.А.



Главный бухгалтер
Султаналиев Э.Т.

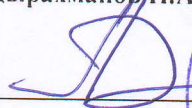
Э.Т. Султаналиев

Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2021 года
ОсОО Микрокредитная Компания "Кемин"

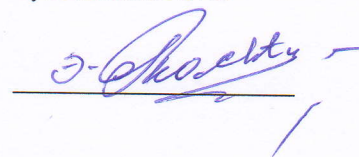
Единица измерения: сом

№	Наименование статьи	Отчетный период 2021г.	Предыдущий период 2020г.
	Активы		
1	Денежные средства и активы в кассе	0,29	0,29
2	Денежные средства на расчетном счете	1 309 151,68	4 208 502,19
3	Кредиты клиентам	30 096 457,31	29 289 446,66
4	Минус: Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков	9 564 452,26	9 078 765,97
5	Всего: чистые кредиты	20 532 005,05	20 210 680,69
6	Ценные бумаги и инвестиции небанковского учреждения	20 364 773,65	16 673 613,75
7	Основные средства	27 901 894,79	28 596 367,49
8	Прочие активы	2 762 928,72	4 775 245,12
9	Всего: активы	72 870 754,18	74 464 409,53
	Обязательства		
10	Счета к оплате	113 725,56	125 519,82
11	Кредиты от банков и других финансовых учреждений	818 906,71	695 611,00
12	Налоги к выплате	20 763,36	13 630,06
13	Начисленные проценты и дивиденды к выплате	250 076,06	3 118 816,20
14	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	82 299 472,16	77 721 143,39
15	Прочие обязательства	58 226,90	165 382,79
16	Всего: обязательства	83 561 170,75	81 840 103,26
	Капитал		
17	Уставный капитал	5 000 000,00	5 000 000,00
18	Дополнительно оплаченный капитал	5 587 888,00	5 587 888,00
19	Резервы для будущих потребностей	0,00	0,00
20	Общий РППУ по кредитам	962 378,46	802 827,32
21	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-18 766 409,05	-8 674 351,79
22	Нераспределенная прибыль	-3 474 273,98	-10 092 057,26
23	Всего: капитал	-10 690 416,57	-7 375 693,73
24	Всего: обязательства и капитал	72 870 754,18	74 464 409,53

И.о. Генерального директора
Абдырахманов Н.А.




Главный бухгалтер
Султаналиев Э.Т.



Отчет о движении денежных средств
на 31 декабря 2021 года
ОсОО Микрокредитная Компания "Кемин"

Единица измерения: сом

Отчетный период
2021г.

№	Наименование статьи	
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>		
1.	Проценты и операционные доходы	1 573 468,00
2.	Денежные средства, выплаченные при закупке запасов	-174 462,18
3.	Оплаченные операционные расходы	-1 943 253,48
4.	Прочие выплаты по операционной деятельности	-5 339 351,56
5.	Чистое денежные средства от операционной деятельности	-5 883 599,22
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>		
6.	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	24 972 000,00
7.	(Покупка основных средств, нематериальных активов)	-172 180,00
8.	(Увеличение)/уменьшение прочих инвестиционных операций	-24 897 000,00
9.	Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	-97 180
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>		
10.	Погашение кредитов, займов	27 577 520,90
11.	Поступление от финансовой деятельности	6 452 107,48
12.	Предоставление кредитов, займов	-28 516 500,00
13.	Выплаты от финансовой деятельности	-2 424 014,05
14.	Чистые денежные средства от финансовой деятельности	3 089 114,33
15.	Влияние колебаний валютного курса	-7 685,62
16.	Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	2 899 350,51
17.	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 309 151,97
18.	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 208 502,48

И.о. Генерального директора
Абдырахманов Н.А.

Главный бухгалтер
Султаналиев Э.Т.



Э. Султаналиев

Отчет об изменениях в структуре капитала
на 31 декабря 2021 года
ОсОО Микрокредитная Компания "Кемин"

Единица измерения: сом

№	Наименование статьи	Отчетный период 2021г.	Предыдущий период 2020г.
Уставный капитал			
1	Остаток на начало отчетного периода	5 000 000,00	5 000 000,00
2	Увеличение в отчетном периоде	0,00	0,00
3	Уменьшение в отчетном периоде	0,00	0,00
4	Остаток на конец отчетного периода	5 000 000,00	5 000 000,00
Капитал, внесенный сверх номинала			
5	Остаток на начало отчетного периода	5 587 888,00	5 587 888,00
6	Излишек капитала от выпуска акций	0,00	0,00
7	Другие изменения	0,00	0,00
8	Остаток на конец отчетного периода	5 587 888,00	5 587 888,00
Нераспределенная прибыль			
9	Остаток на начало отчетного периода	-18 766 409,05	-8 674 351,79
10	Прибыль (убытки) последнего отчетного периода	-3 474 273,98	-10 092 057,26
11	Дивиденды, объявленные по результатам последнего отчетного года, в виде денежных средств	0,00	0,00
12	Другие изменения	0,00	0,00
13	Остаток на конец отчетного периода	-22 240 683,03	-18 766 409,05
Общий РППУ		962 378,46	802 827,32
14	Всего: капитал	-10 690 416,57	- 7 375 693,73

И.о. Генерального директора
Абдырахманов Н.А.

Главный бухгалтер
Султаналиев Э.Т.



Э.Т. Султаналиев