

Аудиторское заключение ОсОО Консалтинговый центр "Tax Law Audit" (Такс Лау Аудит) о финансовой отчетности ОсОО МКК «UCH Credit» за 2021 год.

Исх. № А-157 от 14.01.2022 г.

Руководству ОсОО МКК «UCH Credit»

Отчет по финансовой отчетности ОсОО МКК «UCH Credit»

Мы, ОсОО Консалтинговый центр "Tax Law Audit" (Такс Лау Аудит) (Лицензия № 0041 серии А ГС регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР по финансовому надзору за рынком ценных бумаг при ПКР от 2 июля 2010 года), провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО МКК «UCH Credit» (далее по тексту – Компания), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках на указанную дату, а также примечания к данной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Мы определили, что в проведенном исследовании отсутствуют какие-либо значительные события, имеющие особое влияние на формирование финансовой отчетности

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность ОсОО МКК «UCH Credit» отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты, движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Раздел «Важные обстоятельства»

Мы обращаем внимание на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которое применяется к годовым отчетным периодам с 1 января 2018 г. Компания использует Международные Стандарты Финансовой Отчетности для МСБ.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша обязанность в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора» 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита.

Оценка кредитного портфеля

Мы провели оценку кредитного портфеля на предмет соблюдения требований НБКР и внутренних нормативных документов путем изучения кредитных досье заемщиков и анализа кредитного портфеля. Кроме того, мы протестировали систему внутреннего контроля в отношении последовательного применения нормативных документов по вопросам оценки кредитного портфеля.

Прочие сведения:

Консалтинговый центр ОсОО "Tax Law Audit" (Такс Лау Аудит)

Данная страница является неотъемлемой частью аудиторского отчета

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Письме руководству Компании о завершении аудиторской проверки за 2021 год.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и достоверность финансовой отчетности несет руководство Компании. Данная ответственность включает разработку, внедрение и обеспечение поддержания системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита на основании предоставленных нам финансовых документов. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Консалтинговый центр "Tax Law Audit" (Такс Лау Аудит)

*Лицензия № 0041 серии А, Регистрационный номер: 0069 от 2 июля 2010 г.,
Регистрационное свидетельство № 0066519 серии УР Министерства
Юстиции Кыргызской Республики от 25.05.2010 г.*

*Свидетельство о перерегистрации № 0039227 серии ГИЮ Чуй-Бликекского
Управления юстиции Министерства Юстиции Кыргызской Республики
от 28.10.2019 г.*

г.Бишкек, ул.Токтогула, д.191, к. 38, тел./факс (550) 787845

Ибраева А.Т., директор, Аудитор

*Квалификационный сертификат аудитора Серии А №0079,
регистрационный номер 00174 от 19 октября 2009 года*



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2021 года (включительно)
ОсОО МКК «UCH Credit»

(тыс. сом)

	Notes	31 декабря 2021	31 декабря 2020
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	14 400	68 172
Кредиты клиентам	5	379 598	316 295
Основные средства и нематериальные активы	7	1 198	1 821
Недвижимость ссудозаемщика, перешедшая во владение компании		6 337	9 155
Прочие активы	9	563	839
ВСЕГО АКТИВЫ		402 095	396 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и займы полученные	11	185 231	218 641
Прочие обязательства		661	573
Налоги, подлежащие к уплате		1 841	404
Отложенные налоговые обязательства		81	66
Итого обязательства		187 815	219 684
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	12	107 952	107 952
Накопленная прибыль		106 329	68 646
Итого капитал		214 281	176 598
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		402 095	396 282

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Сейитов Р.У.

Бейшеева Б.Р.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (включительно)
ОсОО МКК «UCH Credit»

(тыс.сом)

		31 декабря 2021	31 декабря 2020
Процентные доходы	14	90 340	76 727
Процентные расходы	14	-8 259	-8 211
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		82 080	68 516
Убыток от обесценения по процентным активам	15	-	-
Чистый процентный доход		82 080	68 516
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	17	-5 663	-34 487
Доходы по услугам и комиссии полученные	16	379	1 092
Прочие доходы/(расходы), (нетто)	19	261	443
Чистые непроцентные доходы		-5 024	-32 952
Операционные доходы		77 057	35 565
Операционные расходы	20	-35 071	-30 878
Прибыль до налога на прибыль		41 985	4 686
Расходы по налогу на прибыль	21	-4 303	-454
Прибыль за год		37 683	4 233

Генеральный директор

Сейитов Р.У.

Главный бухгалтер

Бейшеева Б.Р.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2021 года (включительно)
ОсОО МКК «UCH Credit»

(тыс.сом)

	Прим.	на 31 декабря 2021 года	на 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		79 636	72 620
Проценты выплаченные		-7 618	-8 211
Комиссии полученные		347	1 286
Прочий доход		308	249
Заработная плата и бонусы сотрудникам		-7 304	-5 777
Операционные расходы		-24 236	-38 396
Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		41 134	21 771
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		-57 019	27 266
Прочие активы		3 757	3 654
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		49	135
Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		-53 213	31 055
Налог на прибыль уплаченный		-2 706	-1 483
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		-14 785	51 343
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-49	-360
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		-49	-360
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Кредиты и займы полученные		0	0
Погашение обязательств по аренде		0	0
Выплаты по кредитам и займам полученным		-39 004	0
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		-39 004	0
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		66	106
Чистое изменение в состоянии денежных средств		-53 772	51 089
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	3	68 172	17 083
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		14 400	68 172

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Сейитов Р.У.

Бейшеева Б.Р.

Консалтинговый центр ОсОО "Tax Law Audit" (Такс Лав Аудит)

Данная страница является неотъемлемой частью аудиторского отчета

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2021 года (включительно)
ОсОО МКК «UCH Credit»

(тыс.сом)

	Уставный капитал	Не распределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2021 года	107 952	68 646	176 598
Эмиссия акций	0		0
Прибыль за год	0	37 683	37 683
Остаток на 31 декабря 2021 года	107 952	106 329	214 281

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Сейитов Р.У.

Бейшеева Б.Р.