

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-Бишкекского 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 Лэу 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.

Бейшева Б.Р.