

Аудит Максат

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Абдрахманова, 176-18

Собственникам

ЗАО МФК «Алма Кредит»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ЗАО МФК «Алма Кредит» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее 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, аудиторы ОсОО «Аудит Максат» (лицензия № 0058 серии А, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 08.02.2012г.), 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 (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.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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 корпоративное управление, 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 корпоративное управление, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Директор
ОсОО "Аудит Максат"

г. Бишкек
24.02.2022 г.



К. Эсенов

**ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА (НБКР) К
ПРОВЕДЕНИЮ ВНЕШНЕГО АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ НЕБАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ЛИЦЕНЗИРУЕМЫХ НБКР, В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Руководство Компании несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных НБКР, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым НБКР к таким системам. В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских организаций, лицензируемых НБКР», утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2-(НПА), мы включили процедуры по проверке:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по кредитованию: наличие кредитной политики; процедуры рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов, процедуры классификации и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности; контроль за деятельностью филиалов и представительств;
- соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка КР, включая обязательные нормативы;
- качества управления рисками.

Указанная проверка включала в себя выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми НБКР, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены ниже:

1. В части выполнения Компанией обязательных нормативов, установленных НБКР: значения обязательных нормативов Компании (уставный капитал, максимальный совокупный размер средств, заимствованных у физических лиц - учредителей) по состоянию на 31.12.2021 года находились в пределах лимитов, установленных НБКР.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с МСФО.

Мы не проводили аудит регулятивной отчетности, составленной в соответствии с требованиями НБКР, на основе которой был произведен расчет обязательных нормативов.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Компании требованиям, предъявляемым НБКР к таким системам: мы обращаем внимание на раскрытие информации, сделанное Компанией в Примечании 18 «Управление рисками».

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗАО МФК «Алма Кредит»
за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы			
Процентные доходы	5	37 132	31 127
Процентные расходы	5	(567)	(1 025)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение по активам, на которые начисляются проценты		36 565	30 102
Формирование/восстановление резерва по активам, на которые начисляются проценты	6	10 864	-11647
Чистый процентный доход		47 429	18 455
Комиссионные доходы	5	3 763	3 103
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	8	(1088)	660
Операционные доходы	5	2 381	2 663
Формирование/восстановление резерва по прочим активам	6	(2 140)	(1 044)
Чистый операционный доход		50 345	23 837
Операционные расходы	7	(28 208)	(30189)
Прибыль до налога на прибыль		22 137	(6 352)
Доходы/расходы по налогу на прибыль	9	(2 100)	184
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)		20 037	(6 168)

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.
Председатель Правления
ЗАО «МФК «Алма Кредит»



Исмаилова С.А.
Главный бухгалтер
ЗАО «МФК «Алма Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ЗАО МФК «Алма Кредит»

по состоянию на 31 декабря 2021 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	2021 г.	2020 г.
АКТИВЫ			
Депозиты в банках	10	22 848	2 142
Кредиты, предоставленные клиентам		139 890	159 253
Резервы на обесценение (РППУ)	6	(27159)	(38093)
Кредиты клиентам, нетто	11	112 731	121 160
Отложенные налоговые активы	9	599	180
Основные средства и НМА	12	733	1 145
Прочая собственность, нетто	13	18 155	11 479
Прочие активы	14	889	842
ВСЕГО: АКТИВЫ		155 955	137 249
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от банков и других финансовых организаций	16	7 204	14 285
Займы	16	3000	0
Начисленные проценты к выплате	16	30	
Налоги	15	882	47
Прочие обязательства	15	9 461	7 576
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 578	21 908
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	100 000	100 000
Дополнительный капитал	17	0	0
Нераспределенная прибыль	17	35377	15 341
ВСЕГО: КАПИТАЛ		135 377	115 341
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		155 955	137 249

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.
Председатель Правления
ЗАО «МФК «Алма Кредит»

Исмаилова С.А.
Главный бухгалтер
ЗАО «МФК «Алма Кредит»



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(Суммы выражены в тыс. сом)

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
Операционная деятельность		
Денежные поступления по процентным и операционным доходам	40 047	33 724
(Выплаты процентов по займам и кредитам)	(567)	(1 071)
(Административные расходы)	(32 771)	(26 619)
<i>(Увеличение) уменьшение активов</i>		
(Кредиты выданные)	8 889	(9 820)
Налог на прибыль	(2 100)	(280)
Прочие активы	(1 187)	12 431
(Предварительно оплаченный налог на прибыль)	0	0
<i>Увеличение (уменьшение) обязательств</i>		
Прочие обязательства	2 015	5 019
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	14 325	13 384
Инвестиционная деятельность		
Продажа основных средств и нематериальных активов		
(Покупка основных средств и нематериальных активов)	(119)	(78)
Вложенные инвестиции в инвестиционную деятельность		49
(Вложенные инвестиции в недвижимость)		1 265
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(119)	1 236
Финансовая деятельность		
Взносы учредителей в уставный капитал	0	0
Взносы (возврат) средств учредителей в дополнительный капитал	0	0
Облигации	0	
Полученные кредиты и займы	1 725	17 785
(Выплаченные кредиты и займы)	5 744	(42 091)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	7 469	(24 306)
Доход (убыток) от курсовой разницы	(1 088)	371
Чистое изменение в состоянии денежных средств	20 706	(9 315)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 142	11 457
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	22 848	2 142

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.
Председатель Правления
ЗАО «МФК «Алма Кредит»



Исмаилова С.А.
Главный бухгалтер
ЗАО «МФК «Алма Кредит»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(Суммы выражены в тыс. сом)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 г.	100 000		15 340	115 340
Внос в уставный капитал		0	0	0
Прибыль и убытки за отчетный год			20 037	20 037
Остаток на 31 декабря 2021 г.	100 000	0	35 377	135 377

От имени Правления

Ормотоев Э.Дж.
Председатель Правления
ЗАО «МФК «Алма Кредит»



Исмаилова С.А.
Главный бухгалтер
ЗАО «МФК «Алма Кредит»