

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР. 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Общество с ограниченной ответственностью МКК "Аманат Кредит"

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Общество с ограниченной ответственностью МКК "Аманат 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, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, 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 с оговоркой

- 1) По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет выданные кредиты и авансы клиентам, отраженные в сумме 870,673 тысяч сом. Компания не провела надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков для выданных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года, включая надлежащую оценку залогового обеспечения, использованную для разработки допущений о будущем движении денежных средств, и соответствующую оценку оздоровления кредитов. Также в некоторых аспектах применяемая модель расчета ожидаемых кредитных убытков не в полной мере соответствует требованиям МСФО 9 "Финансовые инструменты". Учитывая описанные факты в данном параграфе, путем применения альтернативных аудиторских процедур мы не имели возможности определения правильных сумм в целях признания ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные суммы в отношении кредитов и авансов выданных клиентам и соответствующих убытков по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

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 аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

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 ее 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.

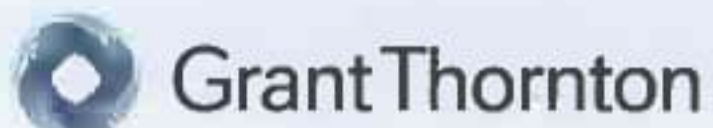
Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, 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 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Компании 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.



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 и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. 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.

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат
аудитора.
Серия А №0264 от 1 июля 2016 года



29 марта 2022 года
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	245,668	193,268
Процентные и схожие расходы	6	(61,908)	(41,731)
Чистые процентные доходы		183,760	151,537
Комиссионные доходы		3	-
Комиссионные расходы		(923)	-
		(920)	-
Чистые доходы от торговых операций	7	(9,046)	(6,561)
Прочие доходы	8	679	2,060
Возмещение/(формирование) резерва по кредитным убыткам	9	(18,617)	(15,180)
Возмещение/(формирование) резерва по прочей собственности	17	(2,018)	(1,852)
Затраты на персонал	10	(71,684)	(46,233)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16	(8,240)	(6,361)
Прочие расходы	11	(15,323)	(10,040)
Прибыль до налогообложения		58,591	67,370
Расходы по налогу на прибыль	12	(5,254)	(7,485)
Прибыль за год		53,337	59,885
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		53,337	59,885

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	17,032	11,153
Производные финансовые инструменты	14	9,929	2,153
Кредиты и авансы клиентам	15	870,673	612,610
Основные средства и нематериальные активы	16	58,993	42,915
Предоплата по налогу на прибыль		1,008	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	982	1,621
Прочие активы	18	8,141	1,278
Итого активы		966,758	671,730
Обязательства и собственный капитал			
Займы от финансово-кредитных учреждений	19	354,017	136,855
Прочие заемные средства	20	188,085	187,207
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	13
Отложенное налоговое обязательство	11	1,025	2,256
Прочие обязательства	21	134,767	56,307
Итого обязательства		677,894	382,638
Капитал			
Уставной капитал	22	224,700	224,700
Нераспределенная прибыль		64,164	64,392
Итого капитал		288,864	289,092
Итого обязательства и капитал		966,758	671,730

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 29 марта 2022 года

Омурзакова Г.М.

Исполнительный директор



Казакова Н.Ж.

Финансовый менеджер

(Handwritten signature)

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

(Handwritten signatures)
 Г.М. Омурзакова
 Н.Ж. Казакова

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Уставной капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	129,250	46,002	175,252
Увеличение уставного капитала	95,450	-	95,450
Дивиденды учредителям	-	(41,495)	(41,495)
Операции с собственниками	95,450	(41,495)	53,955
Прибыль за год	-	59,885	59,885
Всего совокупный доход за год	-	59,885	59,885
Остаток на 31 декабря 2020 года	224,700	64,392	289,092
Дивиденды учредителям	-	(53,565)	(53,565)
Операции с собственниками	-	(53,565)	(53,565)
Прибыль за год	-	53,337	53,337
Всего совокупный доход за год	-	53,337	53,337
Остаток на 31 декабря 2021 года	224,700	64,164	288,864

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	58,591	67,370
Корректировки		
Износ основных средств и нематериальных активов	8,240	6,361
Прибыль/(убыток) от списания основных средств	2,824	(98)
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18,617	15,180
Движение в резерве под обесценение прочих активов	2,018	1,852
Право пользования активом	(4,887)	(5,514)
Проценты к получению	(1,774)	(14,171)
Проценты к выплате	332	(926)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	<u>83,961</u>	<u>70,054</u>
Изменение операционных активов		
Производные финансовые инструменты	(7,776)	5,334
Кредиты и авансы клиентам	(274,372)	(46,723)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1,379)	1,081
Прочие активы	(6,724)	1,815
Изменение операционных обязательств		
Прочие обязательства	19,851	5,650
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	<u>(186,439)</u>	<u>37,211</u>
Налог на прибыль выплаченный	(7,506)	(8,182)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	<u>(193,945)</u>	<u>29,029</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22,255)	(4,780)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(22,255)</u>	<u>(4,780)</u>

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Денежные средства от финансовой деятельности		
Обязательство по пополнению капитала	58,609	(53,995)
Увеличение капитала	-	95,450
Займы от финансово-кредитных учреждений	216,830	40,877
Прочие заемные средства	878	(71,721)
Дивиденды выплаченные	(53,565)	(41,495)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	<u>222,752</u>	<u>(30,884)</u>
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	<u>6,552</u>	<u>(6,635)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11,153	17,787
Влияние эффекта изменения курса валют	-	-
Изменение ожидаемых кредитных убытков	(673)	1
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	<u><u>17,032</u></u>	<u><u>11,153</u></u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.