

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ОсОО «МКК «Кемин»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

ИП «Качканак О.Э.» (лицензия №0074 от 20 сентября 2013 г.), проведен аудит финансовой отчетности ОсОО «МКК «Кемин» (далее «Компания»), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 прилагаемой финансовой отчетности, достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 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

Проведен аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Обязанности и соответствии с этими стандартами описаны в заключение в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности".

ИП «Качканак О.Э.» независим 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 аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Полученные аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения 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 составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор, за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности.

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 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 в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- Выявляю и оцениваю риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываю и провожу аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаю аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, риск не обнаружения чем 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;

- 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.
- Оцениваю надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаю вывод правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, доказательств а на основании полученных аудиторских 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 прийти к выводу о наличии существенной неопределенности, следует привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать мнение. Выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что деятельность Компании будет нецелесообразна для руководства.
- Оценка 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 таковы чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за управление Компании, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые выявляем в процессе аудита.

А, также предоставляю лицам, отвечающим за управление Компании, заявление о том, что были соблюдены 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.

Независимый аудитор



КачканакOV О.Э.

Дата: « 27 » апреля 2023 г.

Квалификационный сертификат аудитора серии А №0010

ОТЧЕТ
о совокупном доходе
на 31 декабря 2022 г.
ОсОО Микро кредитная Компания «Кемин»

№	Наименование статьи	Предыдущий период 2021 г	Отчетный период 2022 г.
1.	Процентные доходы	5945,8	6564,5
2.	Процентные доходы	0,00	
3.	Чистый процентный доход по формированию резервов	5945,8	6564,5
4.	Минус: Расходы по резерву на покрытие Потенциальных Кредитных и лизинговых потерь и убытков (РППУ)	-1522,5	-1015,6
5.	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	4423,3	5548,9
6.	Доход/убыток от операций с иностранной валютой	-952,1	-101,4
7.	Прочий доход/убыток от операционной деятельности	2061,5	1509,4
8.	Прочий доход/убыток от не операционной деятельности	-1056,8	-127,7
9.	Чистый непроцентный доход/убыток	52,6	1535,7
10.	Операционные расходы	-7955,4	-8773,6
11.	В том числе амортизация	-866,6	-854,0
12.	Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль	-3479,5	-1688,9
13.	Расходы по налогу на прибыль	0,00	
14.	Чистая прибыль	-3479,4	-1689,0



И.о. Генерального директора
 Турусбекова Г.Э.

Главный бухгалтер
 Оруналиева Э.

Баланс
на 31 декабря 2022 года
ОсОО Мекрокредитная Компания "Кемин"

	Отчетный период 2021 г.	Отчетный период 2022 г.
АКТИВЫ		
1. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Денежные средства в банке (1200)	331,7	105,6
Краткосрочные инвестиции (1300)	23 468,4	24 012,7
Счета к получению за товары, услуги (1410)	856,7	838
Резерв на безнадежные долги по счетам к получению (1491)	-668,2	-668,2
Дебиторская задолженность по прочим операциям (1500)	348,1	272,5
Запасы вспомогательных материалов (1700)	54	59,2
Авансы выданные (1800)	1 686,8	1 645,1
Итого по разделу 1 «Оборотные активы»	26 077,5	26 264,9
Балансовая стоимость основных средств (2100)	27 019,3	26 944,7
Долгосрочные инвестиции (2800)	20 343,1	22 688,3
Балансовая стоимость нематериальных активов (2900)	99,6	96,9
ИТОГО АКТИВЫ(раздел 1 + раздел 2)	73 539,5	75 994,8
3. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета к оплате (3100)	243,2	203,2
Прочие краткосрочные долговые обязательства (3390)	849,4	904,2
Краткосрочные начисленные обяза- тельства (3500)	279,9	279,4
Прочие краткосрочные обязательства (3610, 3620)	30,6	3,5
Итого по разделу 3 «Краткосрочные обязательства»	1 403,1	1 391,2
4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долгосрочные обязательства (4100)	82 255,8	84 724,3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (раздел 3 + раздел 4)	83 658,9	86 115,5
5. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал (5100)	5 000	5 000
Прочий капитал (5200)	5 587,9	5 587,9
Нераспределенная прибыль (5300)	-21 900,5	-21 896,2
Резервный капитал (5400)	1 193,3	1 187,6
Итого по разделу 5 «Собственный капитал»	-10 119,3	-10 120,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (раздел 3 + раздел 4 + раздел 5)	73 539,6	75 994,8

Руководитель

Кемин
ИНН 0090620141017
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Турсубекова Г. Э.
(ФИО)

Главный бухгалтер

0.7.18

Оруналиева Э. Д.
(ФИО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2022 года
ОсОО Мекрокредитная Компания "Кемин"

Движение денежных средств по видам деятельности	За отчетный период	За предыдущий период
1.Операционная деятельность		
Денежные средства от реализации продукции, работ, услуг	38 970,46	34 055,45
Прочие денежные поступления от	-24212,53	-23821,47
Итого валовые поступления от операционной	14 757,92	10 233,98
Денежные средства, выплаченные при закупке запасов	-36,92	-109,62
Оплаченные операционные расходы (услуги)	-2157,11	-2608,98
Прочие выплаты по операционной	-14332,35	-19538,69
Прочие выбытия денежных средств	-10242,82	-3907,26
Итого валовые платежи по операционной деятельности	-26769,21	-26164,56
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	-12011,29	-15930,57
2. Инвестиционная деятельность		
Предоставление денежных займов	-29944,29	-23430,29
Итого валовые платежи по инвестиционной	-29944,29	-23430,29
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	-29944,29	-23430,29
3. Финансовая деятельность		
Прочие поступления от финансовой деятельности	1 439,38	1 399,56
Итого валовые поступления от финансовой	1 439,38	1 399,56
Погашение кредитов, займов	-	-1556,39
Прочие выплаты от финансовой деятельности	-7541,76	-10089,98
Итого валовые платежи от финансовой деятельности	-7541,76	-11646,37
Чистый поток денежных средств от финансовой	-6102,37	-10246,81
Нереализованные прибыли и убытки от курсовых	0,48	-24,43
Чистое изменения в состоянии денежных средств:	-48057,47	-49632,11
Денежные средства на конец отчетного периода по балансу	105,60	
Денежные средства на начало отчетного периода по	1 309,15	

Руководитель

**Турусбекова Гульзина
Эгембердиевна**

(фамилия, имя, отчество)

Главный
бухгалтер

Оруналиева Элима

(фамилия, имя, отчество)

Отчет об изменениях в структуре капитала
на 31 декабря 2022 года
ОсОО Микро кредитная Компания «Кемин»

№	Наименование статьи	Предыдущий период 2021 г.	Отчетный период 2022 г.
Уставный капитал			
1.	Остаток на начало отчетного периода	5000,0	5000,0
2.	Увеличение в отчетном периоде	0	0
3.	Уменьшение в отчетном периоде	0	0
4.	Остаток на конец отчетного периода	5000,0	5000,0
Капитал, внесенный сверх номинала			
5.	Остаток на начало отчетного периода	5587,9	5587,9
6.	Излишек капитала от выпуска акций	0	0
7.	Другие изменения	0	0
8.	Остаток на конец отчетного периода	5587,9	5587,9
Нераспределенная прибыль			
9.	Остаток на начало отчетного периода	-18766,4	-22240,7
10.	Прибыль (убытки) последнего отчетного периода	-3474,3	344,5
11.	Дивиденды, объявленные по результатам последнего отчетного года, в виде денежных средств	0	0
12.	Другие изменения	0	0
13.	Остаток на конец отчетного периода	-22240,7	-21896,2
Общий РППУ		962,4	-1357,0
14.	Всего: капитал	-10690,4	-11308,3

И.о. Генерального директора
Турусбекова Г.Э.

Главный бухгалтер
Оруналиева Э.



(Signature)