

**ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «УСНСКРЕДИТ»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ОСОО «ADBSolution» О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОсОО МКК «UCHCredit»

Собственникам ОсОО МКК «UCHCredit»

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО МКК «UCHCredit», состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в собственном капитале 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 ОсОО МКК «UCH Credit» по состоянию на 31 декабря 2023 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО для МСБ)

#### *Основание для выражения мнения*

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 заключения. Мы независимы 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 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, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. 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 ОсОО МКК «UCH Credit» 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 ОсОО МКК «UCH Credit», прекратить деятельность или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности ОсОО МКК «UCH Credit».

#### *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 и требованиями НБКР, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 ОсОО МКК «UCH Credit»;
- ✓ 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 ОсОО МКК «UCH Credit» 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 ОсОО МКК «UCH Credit» 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.

#### **Отчет о других законных и регулятивных требованиях**

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике» пункт 3.8, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 28 июня 2006 года №19/4, в ходе аудита финансовой отчетности ОсОО МКК «UCH Credit» на 31 декабря 2023 года мы провели проверку:

- ✓ соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- ✓ организации деятельности по микрокредитованию: наличие кредитной политики; процедур рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедур классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- ✓ организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- ✓ соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;

- ✓ соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка;
- ✓ оценку качества управления рисками.

**Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:**

- ✓ Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой ОсОО МКК «UCH Credit» во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики в Законе «О бухгалтерском учете».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ОсОО МКК «UCH Credit», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности ОсОО МКК «UCH Credit»;

- ✓ В ОсОО МКК «UCH Credit» деятельность по микрокредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- ✓ Система внутреннего контроля в ОсОО МКК «UCH Credit» включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- ✓ Внутренние процедуры и политики ОсОО МКК «UCH Credit» не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
- ✓ Деятельность ОсОО МКК «UCH Credit» осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики.
- ✓ Управление рисками в ОсОО МКК «UCH Credit» осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами.

Мамбеталиев Азамат - Аудитор,  
Директор ОсОО «ADB Solution»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Разакова, 32

«26» января 2024 года

(в тысячах кыргызских сомах)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 31 декабря 2024 года

	Notes	31 декабря 2023	31 декабря 2022
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28 458	4 733
Кредиты клиентам	6	117 075	206 138
Основные средства и нематериальные активы	7	356	539
Недвижимость судозаещика, перешедшая во владение компании	8	14 000	12 774
Прочие активы	9	770	674
Досрочно, уплаченный налог на прибыль		1 773	1 835
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>162 431</b>	<b>226 692</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Кредиты и займы полученные	11	97 816	141 406
Прочие обязательства	12	324	655
Налоги, подлежащие к уплате	13	140	156
Отложенные налоговые обязательства	10	19	43
<b>Итого обязательства</b>		<b>98 292</b>	<b>142 260</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	14	50 000	50 000
Накопленная прибыль		14 132	34 433
<b>Итого капитал</b>		<b>64 132</b>	<b>84 433</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>162 431</b>	<b>226 692</b>

Генеральный директор  
Сейитов Р.У.

Главный бухгалтер  
Бейшеева Б.Р.



г. Бишкек, Кыргызская Республика  
«26» января 2024 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «УСНС CREDIT»  
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НБКР ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023  
 ГОДА

(в тысячах кыргызских сомах)

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за период, закончившийся 31 декабря 2023 года

		31 декабря 2023	31 декабря 2022
Процентные доходы	16	39 111	90 340
Процентные расходы	16	(4 800)	(8 259)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>		<b>34 311</b>	<b>82 080</b>
Убыток от обесценения по процентным активам	17	(22 046)	0
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>12 264</b>	<b>82 080</b>
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	19	(4 517)	(5 663)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	284	379
Прочие доходы/(расходы), (нетто)	20	528	261
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>(3 704)</b>	<b>(5 024)</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>8 560</b>	<b>77 057</b>
Операционные расходы	21	(28 823)	(35 071)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>(20 263)</b>	<b>41 985</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	0	(4 303)
<b>Прибыль за период</b>		<b>(20 263)</b>	<b>37 683</b>

Генеральный директор  
Сейитов Р.У.

Главный бухгалтер  
Бейшеева Б.Р.

г. Бишкек, Кыргызская Республика  
«26» января 2024 года



(в тысячах кыргызских сомах)

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
 за период, закончившийся 31 декабря 2023 года

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	43 600	79 636
Проценты выплаченные	(4 800)	(7 618)
Комиссии полученные	279	347
Прочий доход	539	308
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(6 293)	(7 304)
Операционные расходы	(22 117)	(24 236)
<b>Изменение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>11 207</b>	<b>41 134</b>
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Кредиты клиентам	62 026	(57 019)
Прочие активы	(146)	3 757
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	(404)	49
<b>Изменение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>61 477</b>	<b>(53 213)</b>
Налог на прибыль уплаченный	0	(2 706)
<b>Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>72 684</b>	<b>(14 785)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(250)	(49)
<b>Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(250)</b>	<b>(49)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Кредиты и займы полученные	0	0
Выплата дивидендов	0	0
Уменьшение Уставного капитала	0	0
Выплаты по кредитам и займам полученным	(48 595)	(39 004)
<b>Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(48 595)</b>	<b>(39 004)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(115)	66
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>23 725</b>	<b>(53 772)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>4 733</b>	<b>68 172</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>28 458</b>	<b>14 400</b>

Генеральный директор

Сейитов Р.У.

Главный бухгалтер

Бейшеева Б.Р.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

«26» января 2024 года



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «USHCREDIT»  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НБКР ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023  
ГОДА

(в тысячах кыргызских сомах)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за период, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

	Уставный капитал	Не распределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года	50 000	34 395	84 395
Эмиссия акций	0		0
Прибыль за год	0	(20 263)	(20 263)
Остаток на 31 декабря 2023 года	50 000	14 132	64 132

Генеральный директор

Сейитов Р.У.

Главный бухгалтер

Бейшеева Б.Р.

г. Бишкек, Кыргызская Республика  
«26» января 2024 года

