

+

ОсОО «Аудит – Практик»

ОсОО «МКК «Доолот Финанс»

**Финансовая отчетность на 31.12.2021 года,
вместе с отчетом независимого аудитора.**

г. Бишкек – 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Практик»

Кыргызская Республика,
г. Бишкек ул. Тоголок Молдо, 60.
тел. 0707 21 92 86 УГНС
по Октябрьскому району г. Бишкек
ИНН №02006201110180

Исх. № 2
от «14» Февраля 2022 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Руководству ОсОО «МКК «Доолот Финанс».

Мнение

ОсОО «Аудит -Практик», имеющее лицензию № 0050 от 14 июля 2011 года, в соответствии с договором от 01.02.2022 года, провел аудит финансовой отчетности, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2021 года, отчета о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОсОО «МКК «Доолот Финанс» по состоянию на 31.12.2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с учетной политикой ОсОО «МКК «Доолот Финанс», описанной в примечаниях к финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с учетной политикой ОсОО «МКК «Доолот Финанс», описанной в примечаниях к финансовой отчетности, 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 «Доолот Финанс» 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 «Доолот Финанс», прекратить его деятельность или когда нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Директор ОсОО «Аудит-Практик»
(Лицензия № 0050 от 14.07.2011г.)



Э.Бейшекеев

**Примечание к финансовой отчетности
по состоянию на 31.12.2021 года (сом).**

Примечание № 1 «Основные направления деятельности»

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Доолот Финанс» (далее Компания) является коммерческой организацией, созданной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом Кыргызской Республики, Законом Кыргызской Республики «О хозяйственных товариществах и обществах», учредительными документами, а также законодательством Кыргызской Республики и нормами международного права.

Участники Компании не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Компании, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники Компании, не полностью внесшие вклады в уставный капитал, несут солидарную имущественную ответственность по обязательствам общества в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

Учредителем и Генеральным директором Компании является гражданка Кыргызской Республики Токтосунова Акылай Эриковна, 11 декабря 1986 года рождения, идентификационная карта ID1214271, выданной ГРС 211021 от 14 мая 2019 года, по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Самойленко-2Г, дом 11. (далее – Участник).

Компания является коммерческой организацией.

Компания является кредитным учреждением, осуществляющим на основании свидетельства Национального банка Кыргызской Республики кредитование физических и юридических лиц за счет собственных средств и заемных средств от юридических лиц, учредителей в пределах ограничений, устанавливаемых Национальным Банком Кыргызской Республики.

Компания основывается на частной собственности Участников и действует в их интересах.

Компания является юридическим лицом.

Компания состоит на учете в УГНС по Первомайскому району город Бишкек и им присвоен ИНН: 02903202110354.

Компания создана 12 января 2021 года решением участника. Единственным Участником Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Доолот Финанс» является Токтосунова Акылай Эриковна, которому принадлежат 100% доли в уставном капитале, в размере 15 000 000 (пятнадцать миллионов) сомов, что составляет 100% уставного капитала Общества.

Компания зарегистрирована Министерством Юстиции Кыргызской Республики 29 марта 2021 года серии ГРЮ № 0068138, регистрационный номер 196842-3301-ООО. Код ОКПО 31142219.

Компания работает на основании свидетельства об учетной регистрации, выданного Национальным Банком Кыргызской Республики от 09 апреля 2021 года № 508.

Компания начала свою деятельность 19 апреля 2021 года. Основными целями создания Компании являются осуществление доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики в

соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

Кредитная деятельность Компании, регулируется нормами, установленными Национальным банком Кыргызской Республики.

Кредит, выдаваемый клиентам Компании, может быть обеспечен залогом, гарантией, поручительством, различными финансовыми инструментами или другими средствами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Максимальный размер кредита, выдаваемый одному и тому же лицу или группе связанных лиц, должен быть определен в размере не более 10% от минимального размера уставного капитала, установленного НБКР.

Компания также осуществляет иные сделки для обеспечения своей деятельности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе:

- оказывает консультационные и информационные услуги, связанные с предоставлением услуг по микрокредитованию;

- приобретает, владеет, пользуется и отчуждает собственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- заимствует и получает средства от донорских организаций, банков, местных и международных финансово-кредитных организаций;

- изымает и реализует заложенное залогодателем имущество в погашение обязательств заемщика перед Компанией;

Основным регионом деятельности Компании является Чуйская, Иссык-Кульская, Нарынская, Ошская область и г. Бишкек.

Период деятельности Компании исчисляется с момента ее государственной регистрации и продолжается до прекращения деятельности и ликвидации Компании в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом.

Численность сотрудников в 2021 году составил 11 человек.

Управление текущей деятельностью Компании осуществляет Генеральный директор.

Юридический адрес Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Исанова, дом 18. Срок деятельности Компании не ограничивается.

Примечание № 2 «Основные принципы представления финансовой отчетности»

Финансовая отчетность Компании составлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (МСБУ) и представлена в национальной валюте в тысячах кыргызских сомах. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете», принятым Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 29 апреля 2002 года № 76.

Компанией разработана Учетная политика в соответствии с МСФО, решением Участника № 01-001 от 12.04.2021 года (в качестве стандартов финансовой отчетности в Кыргызской Республике) и Положение о требованиях к формированию финансовой отчетности и предоставлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, действующими на основании лицензии НБКР, утвержденным постановлением Правления НБКР №36/1 от 27 декабря 2003 года (изменения и дополнения утверждены постановлением Правления НБКР от 28 мая 2008 года №22/5, рег. номер МЮ КР № 46-08 от 26.06.2008 г., № 46/18 от 18 ноября 2009 года, № 18/9 от 25 апреля 2012 года, от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА), 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-3-(НФКУ).

Учетная политика Компании включает в себя следующие бухгалтерские данные:

- Общие положения учетной политики;

- Назначение, элементы и состав и корректировки финансовой отчетности;
- Учет денежных средств;
- Расчетные счета в компаниях;
- Учет основных средств;
- Учет нематериальных активов;
- Учет товарно-материальных запасов;
- Учет прочей собственности;
- Учет аренды;
- Учет операций в иностранной валюте;
- Учет кредитов;
- Учет срочных депозитов;
- Учет капитала;
- Учет налога на прибыль;
- Учет забалансовых операций;
- Учет доходов и расходов;
- Заключительные политики;
- Рабочий план счетов;
- Описание счетов к рабочему плану счетов;
- Налоговая политика еще не разработана в связи с изменениями произошедшими в

Налоговом Кодексе.

Кроме Учетной политики Компанией составлены следующие документы.

1. Залоговая политика.
2. Политика информационной безопасности.
3. Кадровая политика.
4. Инструкция по охране труда и технике безопасности работников.
5. Положение об оплате труда.
6. Положение о порядке отбора, приема, перевода и увольнения работников.
7. Положение об отделе информационных технологий.
8. Положение о кассовых операциях

При составлении финансовой отчетности общество исходит из принципов непрерывности деятельности, последовательности, существенности, сопоставимости и использует метод начисления, хозяйственные операции общество признаются тогда, когда они произошли и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся.

Финансовая отчетность составляется на основании данных синтетического и аналитического учета.

Финансовая отчетность Компании включает в себя следующие виды отчетности:

- Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в структуре капитала.

Форма бухгалтерского учета – журнально-ордерная, способ ведения учета компьютеризированный.

Средства общества отражаются на балансе в следующей оценке:

- основные средства – по остаточной стоимости;
- финансовые вложения – по фактическим затратам;
- материальные ценности – по фактической их себестоимости;
- дебиторская задолженность – в сумме, признанной дебиторами;
- уставный капитал – в размере, определенном учредительными документами;
- прибыль – в сумме, фактически полученной в отчетном периоде.

Примечание № 3 «Денежные средства и их эквиваленты»

К денежным средствам Компании и их эквивалентам относятся наличные денежные средства в кассе и безналичные денежные средства в банковских учреждениях.

Операционная деятельность включает все операции и другие события, осуществляемые в связи с кредитованием своих участников.

Инвестиционная деятельность – это деятельность, связанная с приобретением, владением и выбытием основных средств.

Финансовая деятельность – это деятельность, которая приводит к изменениям в размере чистых активов и заемных средствах Компании.

Наименование	(сом)	
	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
Денежные средства в кассе	0,00	178 990,80
Денежные средства в банке	0,00	564 059,08
Итого:	0,00	743 049,88

Учет банковских и кассовых операций ведется в соответствии с требованиями НБКР.

При проверке получены доказательства, что документальное оформление операций по учету денежных средств и отражение в учете происходит правильно и своевременно.

Денежные средства по состоянию на 31.12.2021 года составляют в сумме 743 049,88 сом.

Компания не имеет денежных эквивалентов, к которым относятся краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения три месяца и более. Денежные средства включают в себя остатки денежных средств на кассе, внесенных клиентами Общества после операционного дня банка и средства на расчетных счетах.

Компания имеет следующие расчетные счета на нижеследующих Банках:

1. №1091207989130147 филиал в ОАО «Оптима Банк» г. Бишкек №2.
2. №1030520000095859 в ОАО «Коммерческий Банк «Кыргызстан».
3. № 1240020000506022 в ОАО «Бакай Банк».
4. №1150000024775207 в ОАО «Капитал Банк Центральной Азии».

Отчет о движении денежных средств представляет собой изменения в денежных средствах. При составлении «Отчета о движении денежных средств» используется прямой метод – раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и платежей. В составе денежных средств учитываются денежная наличность в кассе, средства на расчетных счетах в банках.

Отчет о движении денежных средств:

Наименование	(сом)	
	01.04.2021 г.	31.12.2021 г.
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	0,00	1 332 820,41
Комиссии полученные	0,00	3 920,00
Прочие операционные доходы	0,00	87 423,68
Операционные расходы	0,00	-566 358,37
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и	0,00	857 805,72