

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Практик»

Кыргызская Республика,
г. Бишкек ул. Тоголок Молдо, 60.
тел. 0772 334706 УГНС
по Октябрьскому району г. Бишкек
ИНН №02006201110180

Исх. № 4
от «22» Марта 2022 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Руководству ОсОО МКК «Ак-Капитал».

Мнение

ОсОО «Аудит -Практик», имеющее лицензию № 0050 от 14 июля 2011 года, в соответствии с договором от 01.03.2022 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 «Ак-Капитал» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с учетной политикой ОсОО МКК «Ак-Капитал», 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 «Ак-Капитал», 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 «Ак-Капитал» 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 «Ак-Капитал», 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

ОТЧЕТ

о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу
на 31 декабря 2021 года

ОсОО Микрокредитная компания "Ак Капитал" г.Бишкек, ул. Шопокова 89
(наименование небанковского учреждения и его местонахождения)

Единица измерения:

(сом)

No.	Наименование	примечание	отчетный период 2021 г.	предыдущий период 2020 г.
Активы				
1	Денежные средства и активы в расчетах	3	124 714,0	208 330,0
2	Депозиты в банках и финансовых учреждениях		0,0	0,0
3	Кредиты клиентам	4	8 939 227,0	8 875 666,0
4	Минус:Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков	5	-1 040 605,0	-1 236 621,0
5	Всего чистые кредиты			
6	Ценные бумаги и инвестиции небанковского учреждения		0,0	0,0
7	Прочая собственность		117 389,0	162 620,0
8	Прочие активы	6,7,9	139 114,0	168 953,0
9	Всего: Активы		8 279 839,0	8 178 948,0
Обязательства				
10	Депозиты клиентов		0,0	0,0
11	Кредиты от банков и других финансовых учреждений		610 000,0	975 000,0
12	Начисленные проценты и дивиденды к выплате			
13	Другие долгосрочные обязательства и кредиты		0,0	0,0
14	Прочие обязательства	10	77 570,0	47 653,0
15	Всего: обязательства		687 570,0	1 022 653,0
Капитал				
16	Уставный капитал	11	6 140 066,0	6 140 066,0
17	Капитал, внесенный сверх номинала	11	0,0	0,0
18	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	11		
19	Резервы для будущих потребностей		0,0	0,0
20	Резервы по переоценке активов		152 659,0	316 117,0
21	Нераспределенная прибыль	11	1 299 544,0	700 112,0
22	Всего: капитал		7 592 269,0	7 156 295,0
23	Всего: обязательства и капитал		8 279 839,0	8 178 948,0

Руководитель

Главный бухгалтер



роспись

роспись

Сопубеков Т.Ж.

Картабаева А.Р.

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
на 31 декабря 2021 года

ОсОО Микрокредитная компания "Ак Капитал" г.Бишкек, ул. Шопокова 89
(наименование небанковского учреждения и его местонахождения)

Единица измерения:

(сом)

No.	Наименование	примечание	отчетный период 2021 г.	предыдущий период 2020 г.
Процентные доходы				
1	Процентный доход по долговым обязательствам		2374319,0	2342569,0
2	Процентный доход по депозитам в банках и других финансовых учреждениях		0,0	0,0
3	Процентный доход и комиссионные по кредитам	12		
4	Всего: процентные доходы		2374319,0	2342569,0
Процентные расходы				
5	Процентный расход по депозитам и долгам		0,0	0,0
6	Прочий процентный расход		99007,0	97500,0
7	Всего: процентные расходы		99007,0	97500,0
8	Чистый процентный доход		2275312,0	2245069,0
9	Минус: Расходы по резерву на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков(РППУ)		-357134	282789
10	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ		2632446,0	1962280,0
Операционные доходы				
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	12		
12	Доходы (убытки) от инвестиций и торговых операций (сальдо)		0,0	0,0
13	Прочие доходы	12		
14	Всего: операционные доходы		0,0	0,0
Операционные расходы				
15	Расходы на персонал	13	533107,0	418107,0
16	Расходы на основные средства и нематериальные активы	13	45231,0	51964,0
17	Административные расходы	13	940394,0	712695,0
18	Расходы по кредитам и долгам	13		
19	Прочие операционные расходы	13	3234,0	1612,0
20	Всего: операционные расходы		1521966,0	1184378,0
21	Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль и непредвиденных доходов и расходов		1110480,0	777902,0
22	Налог на прибыль		111048,0	77790,0
23	Отсроченные налоги	14		
24	Всего: расходы по налогу на прибыль		111048,0	77790,0
25	Чистый доход (убытки) до непредвиденных доходов и расходов		999432,0	700112,0
26	Непредвиденные доходы и расходы		0,0	0,0
27	Расходы по налогу на непредвиденную прибыль		0,0	0,0
	Чистая прибыль (убытки)		999432,0	700112,0

Руководитель

Главный бухгалтер



ропись

ропись

Сопубеков Т.Ж.

Картабаева А.Р.

ОТЧЕТ

о движении денежных средств
на 31 декабря 2021 года

ОсОО Микрокредитная компания "Ак Капитал" г.Бишкек, ул. Шопокова 89
(наименование небанковского учреждения и его местонахождения)

Единица измерения:

(сом)

No.	Наименование	отчетный период 2021 г.	предыдущий период 2020 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
1	Процентные и операционные доходы	2 458 360,0	2 598 147,0
2	(уплата процентов)	-99 046,0	-97 500,0
3	Возврат ранее списанных кредитов	0,0	0,0
4	(Выплаты поставщикам и сотрудникам)		
5	Операционная прибыль до выплаты налога на прибыль и изменения операционных активов	2 359 314,0	2 500 647,0
	<i>(увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>	0,0	0,0
6	Депозиты в финансовых организациях	0,0	0,0
7	Прочие активы		
	<i>увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>		
8	Депозиты от клиентов	0,0	0,0
9	Прочие обязательства	0,0	0,0
10	Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до вычета налога на прибыль	2359314,0	2500647,0
11	(уплаченный налог на прибыль)	-115 510,0	-100 550,0
12	Чистые денежные средства от операционной деятельности	2 243 804,0	2 400 097,0
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
13	Продажа основных средств	0	0
14	(покупка основных средств)	0	-59990
15	(увеличение) / уменьшение прочих инвестиционных операций	0,0	0,0
16	Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	0,0	-59990,0
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
17	Увеличение от взносов, паев и выпуска акций		
18	(Аннулирование акции, изъятые паи и доли)		
19	Поступления от выпуска долговых обязательств	0,0	0,0
20	(Выплаты по долговым обязательствам)	0,0	0,0
21	(Выплата дивидендов и распределение прибыли)	-400 000,0	-468 624,0
22	Увеличение / (уменьшение) денежных средств от прочих финансовых операций	-1 927 416,0	-1 758 137,0
23	Чистые денежные средства от финансовой деятельности	-2 327 416,0	-2 226 761,0
24	Влияние колебаний валютного курса	0,0	0,0
25	Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-83 616,0	113 346,0
26	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	208 330,0	94 678,0
27	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	124 714,0	208 024,0

Руководитель

Главный бухгалтер



роспись

роспись

Сопубеков Т.Ж.

Картабаева А.Р.

ОТЧЕТ
об изменениях в структуре капитала
на 31 декабря 2021 года

ОсОО Микрокредитная компания "Ак Капитал" г.Бишкек, ул. Шопокова 89
(наименование небанковского учреждения и его местонахождения)

Единица измерения:

(сом)

No.	Наименование статьи	отчетный период 2021 г.	предыдущий период 2020 г.
Уставный капитал			
1	Остаток на начало отчетного периода	6140066,0	5331960,0
2	Увеличение в отчетном периоде	0,0	1874498,0
3	Уменьшение в отчетном периоде	0,0	-1066392,0
4	Остаток на конец отчетного периода	6140066,0	6140066,0
Капитал, внесенный сверх номинала			
5	Остаток на начало отчетного периода	0,0	0,0
6	Излишек капитала от выпуска акций	0,0	0,0
7	Другие изменения	0,0	0,0
8	Остаток на конец отчетного периода	0,0	0,0
Прибыль			
9	Остаток на начало отчетного периода	700112,0	2343122,0
10	Прибыль (убытки) последнего отчетного периода	999432	700112
11	Дивиденды, объявленные по результатам последнего отчетного года, в виде денежных средств	-400000,0	0,0
12	Другие изменения	0,0	-2343122,0
13	Остаток на конец отчетного периода	1299544,0	700112,0
Резерв для будущих потребностей			
14	Остаток на конец отчетного периода	0,0	0,0
15	Другие движения резерва для будущих потребностей	0,0	0,0
16	Остаток на конец отчетного периода	0,0	0,0
Резерв по переоценки активов			
17	Остаток на начало отчетного периода	0,0	0,0
18	Результаты переоценки основных средств в отчетном периоде	0,0	0,0
19	Другие движения по переоценке основных средств	0,0	0,0
20	Результаты переоценки ценных бумаг в отчетном периоде	0,0	0,0
21	Остаток на конец отчетного периода	0,0	0,0
22	Всего: капитал	7439610,0	6840178,0

Руководитель

Главный бухгалтер



роспись

роспись

Сопубеков Т.Ж.

Картабаева А.Р.