

Кыргыз Республикасы,
Бишкек ш., Исанов к., 25
ИНН 02010200010214
тел.: +996 (312) 88 88 04
э/с 1180000053773168
ЖАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
Филиал «ДКИБ-Главный»

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ - АУДИТ



Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Исанова, 25
ИНН 02010200010214
тел.: +996 (312) 88 88 04
р/с 1180000053773168
ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
Филиал «ДКИБ-Главный»

УЧАСТНИКУ ОБЩЕСТВА
ОсОО МКК «КАПИТАЛ ПЛЮС»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «КАПИТАЛ ПЛЮС» (далее - Компания), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства Компании 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 её деятельность или когда у неё 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 аудиторов 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 отчета, 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 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 Компании;

- 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 Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете 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 отчета. 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.

Генеральный Директор
ОсОО «Эккаунтинг-Аудит»



Суералиев А.К.

Аудитор
Квалификационный сертификат
№ 0322 Серия А выдан 14.11.2017 г.

30 марта 2023 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование показателей	Прим.	31.12.2022	31.12.2021
Процентные доходы	6	22 865 864	18 966 399
Процентные расходы	6	-	188 888
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	6	22 865 864	18 777 511
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	8	(2 770 278)	3 843 384
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		20 095 586	22 620 894
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	1 648 676	1 680 942
Прочие доходы	7	2 920 780	2 389 614
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7	4 569 456	4 070 556
Операционные расходы	9	13 256 084	15 844 614
Прибыль до налога на прибыль		11 408 957	10 846 836
Расходы по налогу на прибыль	15	(1 203 865)	(892 100)
Прибыль за год		10 205 092	9 954 736

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Шульгина Марина Михайловна

Алтынбеков Садык Канатович

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Прим.	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВЫ:			
Денежные средства в кассе	10	195	6 019 349
Денежные средства на расчетных счетах	10	4 290 843	247 939
Кредиты, предоставленные клиентам	11	95 900 851	88 003 298
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*	11	(23 927 828)	(20 779 584)
Активы в форме права пользования	12	1 296 652	1 604 042
Основные средства и нематериальные активы	13	53 548	159 955
Прочая собственность	14	1 930 040	3 065 138
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	66 174	427 204
Прочие активы	16	185 769	213 719
ИТОГО АКТИВЫ		79 796 242	78 961 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по аренде	17	1 522 409	1 661 420
Прочие обязательства	18	2 827 375	4 831 490
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 349 784	6 492 910
Капитал			
Уставный капитал	19	50 000 000	50 000 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	19	25 446 458	22 468 151
ИТОГО КАПИТАЛ		75 446 458	72 468 151
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		79 796 242	78 961 061

Генеральный директор



Шульгина Марина Михайловна

Главный бухгалтер

Алтынбеков Садык Канатович

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2021 года	50 000 000	22 468 151	72 468 151
Дивиденды	-	(7 000 000) (226 785)	(7 000 000) (226 785)
Прибыль за период с 1 января по 31 декабря 2022 года	-	10 205 092	10 205 092
Взносы учредителей	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2022 года	50 000 000	25 446 458	75 446 458

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Шульгина Марина Михайловна

Алтынбеков Садык Канатович

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Наименование статей	Прим.	2022 год	2021 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Процентные полученные		21 233 818	17 208 523
Процентные уплаченные			(375 903)
Комиссии полученные		1 650 695	1 680 942
Комиссии выплаченные		(108 583)	(159 880)
Прочие операционные доходы		2 926 177	2 509 280
Прочие операционные расходы		(73 930)	(101 430)
Операционные расходы (Увеличение)/уменьшение операционных активов		(12 393 163)	(11 582 299)
Налог на прибыль уплаченный		(1 284 800)	(770 000)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		11 950 214	18 547 187
Изменения операционных активов и обязательств:			
Выдача кредитов		(6 926 465)	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		5 023 749	18 547 187
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Продажа основных средств			-
Приобретение основных средств			-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности:			
(Выплаченные дивиденды)		(7 000 000)	(30 000 000)
Кредиты от других финансово-кредитных организаций		-	(6 495 621)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(7 000 000)	(36 495 621)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(1 976 251)	(17 948 434)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	6 267 288	24 215 723
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	4 291 037	6 267 288

Генеральный директор

Шульгина Марина Михайловна

Главный бухгалтер

Алтынбеков Садык Канатович

