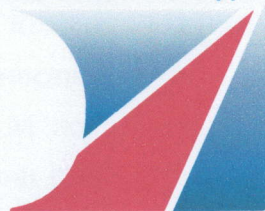


Кыргыз Республикасы,
Бишкек ш., Исанов к., 25
ИНН 02010200010214
тел.: +996 (312) 88 88 04
э/с 1180000053773168
ЖАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
Филиал «ДКИБ-Главный»

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ - АУДИТ



Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Исанова, 25
ИНН 02010200010214
тел.: +996 (312) 88 88 04
р/с 1180000053773168
ЖАО «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 2021 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 2021 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 2022 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование показателей	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
Процентные доходы	6	18 966 399	25 740 614
Процентные расходы	6	188 888	1 416 906
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	6	18 777 511	24 323 708
<i>(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	8	3 843 384	(12 868 076)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		22 620 894	11 455 632
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	1 680 942	618 397
Прочие доходы	7	2 389 614	5 470 647
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7	4 070 556	6 089 044
Операционные расходы	9	15 844 614	14 411 876
Прибыль до налога на прибыль		10 846 836	3 132 799
Расходы по налогу на прибыль	15	(892 100)	(313 280)
Прибыль за год		9 954 736	2 819 519

Генеральный Директор

Главный бухгалтер



Адылбек уулу Ильяс

Сариева Диана Мукашевна

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в банках	10	6 019 349	17 024
Денежные средства, ограниченные к использованию	10	247 939	24 198 699
Кредиты, предоставленные клиентам	11	88 003 298	70 531 534
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*	11	(20 779 584)	(24 609 142)
Активы в форме права пользования	12	1 604 042	-
Основные средства и нематериальные активы	13	159 955	490 989
Прочая собственность	14	3 065 138	3 951 313
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	427 204	40 044
Прочие активы	16	213 719	29 153 467
ИТОГО АКТИВЫ		78 961 061	103 773 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от Банков	17	-	6 495 621
Начисленные проценты к выплате	17	-	154 737
Обязательства по аренде	18	1 661 419	-
Прочие обязательства	19	4 831 490	4 610 153
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 492 909	11 260 511
Капитал			
Уставный капитал	20	50 000 000	50 000 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	20	22 468 151	42 513 415
ИТОГО КАПИТАЛ		72 468 151	92 513 415
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		78 961 061	103 773 927

Генеральный Директор



Адылбек уулу Ильяс

Главный бухгалтер

Сариева Диана Мукашевна

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2019 года	50 000 000	39 693 896	89 693 896
Прибыль за период с 1 января по 31 декабря 2020 года	-	2 819 519	2 819 519
Взносы учредителей	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2020 года	50 000 000	42 513 415	92 513 415
Прибыль за период с 1 января по 31 декабря 2021 года	-	30 000 000	30 000 000
Взносы учредителей	-	9 954 736	9 954 736
Сальдо на 31 декабря 2021 года	50 000 000	22 468 151	72 468 151

Генеральный Директор

Главный бухгалтер



Адылбек уулу Ильяс

Сариева Диана Мукашевна

Аудиторская компания
ЭККАУНТИНГ-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование статей	Прим.	2021 год	2020 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Процентные полученные		17 208 523	22 005 299
Процентные уплаченные		(375 903)	(1 126 183)
Комиссии полученные		1 680 942	618 397
Комиссии выплаченные		(159 880)	(115 985)
Прочие операционные доходы		2 509 280	5 882 127
Прочие операционные расходы		(101 430)	(39 649)
Операционные расходы		(11 582 299)	(19 422 258)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		10 137 954	18 345 439
Налог на прибыль уплаченный		(770 000)	(915 431)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		18 547 187	25 231 756
Изменения операционных активов и обязательств:			
Выдача кредитов		-	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		18 547 187	25 231 756
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)		(30 000 000)	-
Кредиты от других финансово-кредитных организаций		(6 495 621)	(4 181 798)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(36 495 621)	(4 181 798)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(17 948 434)	21 049 958
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	24 215 723	3 165 765
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	6 267 288	24 215 723

Генеральный Директор

Адылбек уулу Ильяс

Главный бухгалтер

Сариева Диана Мукашевна



Примечания на страницах с 11 по 41 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности