

**ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ
КОМПАНИЯ
«КАПИТАЛ ПЛЮС»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

и аудиторское заключение независимого аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора

Учредителям и руководству ОсОО Микрокредитная Компания «КАПИТАЛ ПЛЮС»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО Микрокредитная Компания «КАПИТАЛ ПЛЮС» (далее - Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета по прибылям и убытках и прочем совокупном доходе за год, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, завершившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «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 и в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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, с требованиями НБКР и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Компании по состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Компанией требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем Компании нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была проверена другим аудитором ОсОО «Эккаунтинг-Аудит», который выразил не модифицированное мнение по этой финансовой отчетности, выпущенной 30 марта 2023 г.

ОсОО «АУДИТ ЭНД ТЭКС ЭДВАЙЗЕР»

Решение о регистрации ОсОО «Аудит энд Тэкс Эдвайзер» в части 4 «Реестр аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений №2104234 от 4 марта 2024 г.


Исанаев Д.И.

Партнер по аудиту,
Директор ОсОО «Аудит энд Тэкс Эдвайзер»
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№АД0028 от 23 декабря 2021 г.



1 апреля 2024 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика


ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ ПЛЮС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в кыргызских сомое)


| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|---|-------|---|---|
| Процентные доходы | 4 | <u>23,484,430</u> | <u>22,865,864</u> |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты | | <u>23,484,430</u> | <u>22,865,864</u> |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты | 4 | <u>(1,318,485)</u> | <u>(3,148,244)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | <u>22,165,945</u> | <u>19,717,620</u> |
| Доход по комиссиям | 5 | 2,000,134 | 1,648,676 |
| Восстановление резервов под обесценение | 12 | 587,197 | 377,966 |
| Прочие доходы, нетто | 6 | 2,836,475 | 2,920,780 |
| ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | <u>5,423,806</u> | <u>4,947,422</u> |
| Операционные расходы | 6 | <u>(14,751,761)</u> | <u>(13,256,084)</u> |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | <u>12,837,990</u> | <u>11,408,958</u> |
| Налог на прибыль | 8 | <u>(781,698)</u> | <u>(1,203,862)</u> |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | <u>12,056,292</u> | <u>10,205,096</u> |

От имени Руководства Компании:


Абдырай кызы Назгул
 Генеральный директор

1 апреля 2024 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика




Ташматова А. Д.
 Главный бухгалтер

1 апреля 2024 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.


ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ ПЛЮС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.


(в кыргызских сомов)

| | Прим. | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 | 167,083 | 4,291,038 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 10 | 89,201,187 | 71,973,023 |
| Прочие активы | | 321,210 | 185,769 |
| Прочая собственность | 12 | 168,450 | 1,930,040 |
| Активы в форме права пользования | 13 | 2,477,592 | 1,296,652 |
| Отложенные активы по налогу | 8 | 142,583 | 66,174 |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 | 486,971 | 53,548 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 92,965,076 | 79,796,244 |
| КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Обязательство по аренде | 13 | 2,753,930 | 1,522,409 |
| Прочие обязательства | 14 | 2,708,392 | 2,827,373 |
| | | 5,462,322 | 4,349,782 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | | 50,000,000 | 50,000,000 |
| Нераспределенная прибыль | | 37,502,754 | 25,446,462 |
| | | 87,502,754 | 75,446,462 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 92,965,076 | 79,796,244 |

От имени Руководства Компании:


 Абдырай кызы Назгул
 Генеральный директор




 Ташматова А. Д.
 Главный бухгалтер

1 апреля 2024 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

1 апреля 2024 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.


ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ ПЛЮС»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.**


(в кыргызских сомов)

| | Прим. | Акционерный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего капитал |
|-------------------------------------|-------|---------------------|--------------------------|--------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2021 г. | 15 | <u>50,000,000</u> | <u>22,468,151</u> | <u>72,468,151</u> |
| Совокупный доход | | | | |
| Прибыль за год | | - | 10,205,096 | 10,205,096 |
| Итоговый совокупный доход | | - | <u>10,205,096</u> | <u>10,205,096</u> |
| Операции с акционерами | | | | |
| Объявленные дивиденды | | - | (7,000,000) | (7,000,000) |
| Корректировки прошлых лет | | - | (226,785) | (226,785) |
| Итого операции с акционерами | | - | <u>(7,226,785)</u> | <u>(7,226,785)</u> |
| Сальдо на 31 декабря 2022 г. | 15 | <u>50,000,000</u> | <u>25,446,462</u> | <u>75,446,462</u> |
| Прибыль за год | | - | 12,056,292 | 12,056,292 |
| Сальдо на 31 декабря 2023 г. | 15 | <u>50,000,000</u> | <u>37,502,754</u> | <u>87,502,754</u> |

От имени Руководства Компании:


Абдырай кызы Назгул
Генеральный директор
 1 апреля 2024 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика




Ташматова А. Д.
Главный бухгалтер
 1 апреля 2024 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика


Примечания на страницах 10-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ ПЛЮС»


ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.
(в кыргызских сомов)

| | | За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|---|----|---|---|
| Движение денежных средств от операционной деятельности: | | | |
| Проценты, полученные по кредитам, предоставленным клиентам | | 24,116,592 | 21,233,818 |
| Проценты, выплаченные по привлеченным средствам | | - | - |
| Полученные доходы по услугам и комиссии | | 2,003,905 | 1,650,696 |
| Выплаченные расходы по услугам и комиссии | | (114,750) | (108,583) |
| Прочий расход | | (189,943) | (73,930) |
| Прочий доход | | 2,836,475 | 2,926,177 |
| Операционные расходы, уплаченные | | (19,899,868) | (12,393,163) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: (Увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам | | (11,575,036) | (6,926,465) |
| (Увеличение)/уменьшение прочих активов | | 382,595 | - |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств: | | (181,330) | - |
| Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | | (2,621,360) | 6,308,550 |
| Оплаченные налог на прибыль | | (953,657) | (1,284,800) |
| Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств от операционной деятельности | | (3,575,017) | 5,023,750 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности: | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 11 | (548,937) | - |
| Чистое использование потоков денежных средств от инвестиционной деятельности | | (548,937) | - |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности: | | | |
| Дивиденды выплаченные | | - | (7,000,000) |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | - | (7,000,000) |
| Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства | | - | - |
| Чистое уменьшение денежных средств | | (4,123,954) | (1,976,250) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 9 | 4,291,037 | 6,267,288 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 9 | 167,083 | 4,291,038 |

От имени Руководства Компании:


Абдырай кызы Назгул
Генеральный директор
1 апреля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Ташматова А. Д.
Главный бухгалтер
1 апреля 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.