

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»  
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»**

**Совету Директоров закрытого акционерного общества  
«Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»**

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» (далее Компания), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

***Основание для выражения мнения***

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

***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### ***Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов***

В связи со значимостью статьи отчета о финансовом положении «Кредиты, предоставленные клиентам» и применением руководством Компании профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Компания оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов.

Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Компании.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Подход Компании к управлению кредитным риском представлен в Примечании 29 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 10 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

### ***Наши методы***

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Компания утвердила в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Компанией сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Компании об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Компании.

### ***Ответственность руководства Компании и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой. При подготовке финансовой отчетности руководство Компании 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 аудитора 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 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 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 в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для 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 соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность.
- В отношении событий или условий, которые могут вызвать под сомнение способность Компании продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наши заключения основываются на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность Компании.
- 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

### ***Отчет о других законных и регулятивных требований***

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита банков и других финансового-кредитных организаций, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики» раздел 3.8, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА), в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2022 год мы провели проверку:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по кредитованию: наличие кредитной политики; процедур рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедур классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка;
- оценку качества управления рисками.

*Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:*

- Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики.

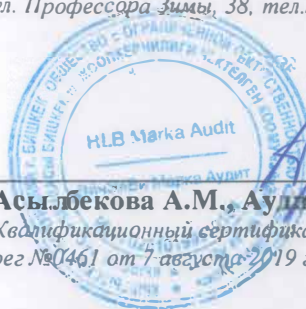
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Компании в существенных аспектах:

- В Компании деятельность по кредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- Система внутреннего контроля в Компании включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- Внутренние процедуры и политики Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;

- Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики;
- Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики;
- Деятельность Совета Директоров и Правления Компании по контролю за соблюдением установленных внутренних документов Компании значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществляется согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

**ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»**

Лицензия рег.№ 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная  
Государственной службой регулирования и надзора за финансовым  
рынком при Правительстве Кыргызской Республики  
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000 Министерства  
Юстиции Кыргызской Республики от 11 октября 2019 года  
Кыргызская Республика, г. Бишкек  
ул. Профессора Зими, 38, тел./факс(312) 32 05 75



**Асылбекова А.М., Аудитор, Директор**

Квалификационный сертификат аудитора Серии АИ № 0012,  
рег №0461 от 7 августа 2019 года

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "N. A. Kobritseva".

**Кобрицева Н.А., Аудитор**

Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года  
СИРА №0000492 от 15.04.2011, ДунИФР №1709119 от 10.12.2009г.

28 марта 2023 года

ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

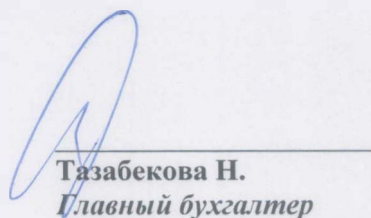
Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	87 942	113 649
Средства в банках	7	21 685	2 398
Долговые ценные бумаги	8	46 247	64 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	19 047	14 781
Кредиты, предоставленные клиентам	10	2 130 920	1 752 593
Основные средства и нематериальные активы	11	57 947	45 234
Активы в форме права пользования	12	13 399	8 336
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	3 177	3 177
Прочие активы	14	3 407	8 949
<b>Итого активы</b>		<b>2 383 771</b>	<b>2 013 167</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	1 850 164	1 547 772
Обязательства по аренде	12	14 933	9 534
Текущее обязательство по налогу на прибыль	16	451	2 178
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	16	825	730
Прочие обязательства	17	32 649	29 044
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 899 022</b>	<b>1 589 258</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	154 934	154 934
Нераспределенная прибыль		329 815	268 975
<b>Итого капитал</b>		<b>484 749</b>	<b>423 909</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2 383 771</b>	<b>2 013 167</b>

  
 Камчыбеков Э.С.  
 Генеральный директор

  
 Тазабекова Н.  
 Главный бухгалтер





ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2022 год	2021 год
Процентные доходы	21	644 212	515 478
Процентные расходы	21	(304 763)	(218 541)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>		<b>339 449</b>	<b>296 937</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22	(13 171)	(7 880)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>326 278</b>	<b>289 057</b>
Прочие доходы/расходы	23	1 232	621
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	24	(26 746)	(29 899)
(Убыток)/доход от операций с иностранной валютой	25	(15 906)	(665)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	22	(4)	(753)
Операционные расходы	26	(217 031)	(171 955)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>67 823</b>	<b>86 406</b>
Расходы по налогу на прибыль	16	(6 983)	(8 803)
<b>Прибыль за год</b>		<b>60 840</b>	<b>77 603</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход/ (убыток)</b>		<b>60 840</b>	<b>77 603</b>

  
 Камчыбеков Э.С.  
 Генеральный директор

  
 Тазабекова Н.  
 Главный бухгалтер



ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»


Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2022 год	2021 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Доходы, полученные от финансирования		640 018	531 826
Проценты уплаченные		(321 193)	(199 139)
Уплаченные операционные расходы		(219 296)	(170 304)
Уплаченный налог на прибыль		(8 615)	(7 655)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>90 914</b>	<b>154 728</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Кредиты выданные		(2 540 198)	(2 149 980)
Кредиты погашенные		2 159 159	1 746 454
Чистый прирост по прочим активам		(9 545)	(43 225)
Чистый прирост по прочим обязательствам		(4 597)	(981)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(304 267)</b>	<b>(293 004)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Покупка/реализация ценных бумаг		21 700	(49 848)
Прочие доходы		2 919	969
(Покупка) основных средств		(21 900)	(6 653)
Увеличение депозитов в коммерческих банках		(66 513)	(144 629)
Уменьшение депозитов в коммерческих банках		45 391	175 498
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		<b>(18 403)</b>	<b>(24 663)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Поступления от кредитов полученных	15	873 963	1 117 416
Выплаты по кредитам полученным	15	(569 775)	(739 463)
Выплаты по аренде	12	(8 741)	(9 172)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>295 447</b>	<b>368 781</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 495	(665)
<b>Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(25 728)</b>	<b>50 449</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>6</b>	<b>113 726</b>	<b>63 277</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>87 998</b>	<b>113 726</b>

  
**Камчыбеков Э.С.**  
 Генеральный директор  


  
**Тазабекова Н.**  
 Главный бухгалтер





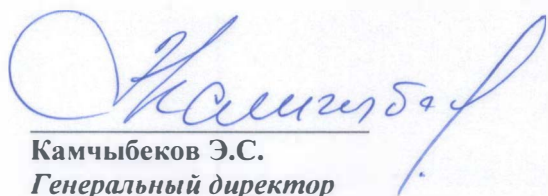
## ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал»

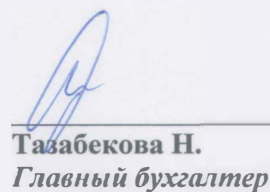
### Отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 31 декабря 2020 года	154 934	191 372	346 306
Совокупная прибыль за 2021 год	-	77 603	77 603
Остаток за 31 декабря 2021 года	154 934	268 975	423 909
Совокупная прибыль за 2022 год	-	60 840	60 840
Остаток за 31 декабря 2022 года	154 934	329 815	484 749

  
Камчыбеков Э.С.  
Генеральный директор

  
Тазабекова Н.  
Главный бухгалтер

