

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ «ЭЛЕТ-КАПИТАЛ»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
И
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора	3
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	7
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12

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

Акционерам ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в 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, подготовленной в соответствии с требованиями Национального Банка КР.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» по состоянию на 31 декабря 2020 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Национального Банка КР.

Параграф о прочих вопросах, требующих внимание

Аудит финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором - ОсОО «Крестон Бишкек», который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности.

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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» 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.

Ответственность руководства ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР), а так же за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-

Капитал» считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» несет ответственность за оценку способности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», 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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».

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 не определить существенное искажение, в результате мошенничества выше, чем в результате ошибки, так как мошенничество может вовлекать сговор, подлог (фальсификацию), специальные упушения, искажение фактов, или не принимать во внимание внутренний контроль.

- 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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».

- 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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» 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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».

- 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 требованиях

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике» пункт 3.8, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 28 июня 2006 года №19/4, в ходе аудита финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» за 2020 год мы провели проверку:

Соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

Организации деятельности по микрокредитованию: 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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики в Законе «О бухгалтерском учете».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал»;

В ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» деятельность по микрокредитованию 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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» 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 ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
Деятельность ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики.
Управление рисками в ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами.

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-ООО Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 11.10.2019г.
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зинькина, тел./факс(312) 32 05 75



Асылбекова А.М., Аудитор, директор

Квалификационный сертификат аудитора Серии АД №0012,
рег. № 0461 от 01 августа 2019 года

Тилемишов А.Т., Аудитор, руководитель проверки

Квалификационный сертификат аудитора № 0042 от 11.03.2008 года

12 марта 2021 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена руководством ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» (далее Компания). Руководство Компании признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- соблюдение требований НБКР и раскрытие всех существенных отклонений от НБКР в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям НБКР;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 3 марта 2021 года.


Генеральный директор
Камчыбеков Э. С.



12 марта 2021 года
г.Бишкек, Кыргызская Республика