

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям и Совету директоров ОсОО «Микрокредитная Компания «Байлык Финанс»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная Компания «Байлык Финанс» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 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 являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие 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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности и требованиями МСФО, за соответствие законодательству 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 неотражение 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.

Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 28 февраля 2022 г., адресованное Учредителям и Совету директоров ОсОО «Микрокредитная Компания «Байлык Финанс».


Кубат Алымкулов


Сертифицированный бухгалтер, FCSA
(Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№А0069 от 19 октября 2009 г.
Партнер по аудиту
Директор, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»


Данияр Исанаев

Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№АД0028 от 23 декабря 2021 г.
Директор по аудиту

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», Лицензия №0049 серии А от 1 июля 2011 г., выданная Службой Надзора и Регулирования финансового рынка Кыргызской Республики

28 февраля 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

28 февраля 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	4	760,616	573,158
Процентные расходы	4	(289,499)	(194,430)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	<u>471,117</u>	<u>378,728</u>
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	6	(60,525)	(24,090)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>410,592</u>	<u>354,638</u>
Комиссионные доходы	5	67,207	24,221
Комиссионные расходы	5	(5,557)	(1,524)
Чистый (убыток)/прибыль по прочим финансовым инструментам категории ОССЧПУ	7	(41,293)	13,325
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8	(13,817)	(28,372)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым не начисляются проценты	6	194	(1,873)
Прочие доходы	9	21,928	12,298
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>28,662</u>	<u>18,075</u>
Операционные расходы	10	(337,937)	(233,314)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>101,317</u>	<u>139,399</u>
Расходы по налогу на прибыль	11	(11,349)	(14,341)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>89,968</u>	<u>125,058</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>89,968</u>	<u>125,058</u>

От имени Руководства Компании:



Молдажанова Чинара
Генеральный директор



28 февраля 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Джусупова Мая
Главный бухгалтер

28 февраля 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Средства в банках	12	151,652	237,666
Депозиты и денежные средства в банках	13	40,925	40,434
Кредиты, предоставленные клиентам	14	2,518,424	1,686,237
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	26,111	27,133
Основные средства и нематериальные активы	16	30,712	19,987
Активы в форме права пользования	17	67,293	39,250
Отложенный налоговый актив	11	2,291	-
Прочие активы	18	11,550	32,088
ИТОГО АКТИВЫ		2,848,958	2,082,795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	19	2,207,610	1,571,809
Обязательства по аренде	16	72,550	43,876
Отложенные налоговые обязательства	11	-	1,630
Предоплаты заемщиков		34,443	31,473
Прочие обязательства	20	35,049	24,669
		2,349,652	1,673,457
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	250,000	188,993
Нераспределенная прибыль		249,306	220,345
		499,306	409,338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,848,958	2,082,795

От имени Руководства Компании:



Молдажанова Чинара
Генеральный директор
 28 февраля 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика


Джусупова Мая
Главный бухгалтер
 28 февраля 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2020 г.	21	188,993	95,287	284,280
Совокупный доход				
Прибыль		-	125,058	125,058
Итого совокупный доход		-	125,058	125,058
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	21	188,993	220,345	409,338
Совокупный доход				
Прибыль		-	89,968	89,968
Итого совокупный доход		-	89,968	89,968
Увеличение уставного капитала	21	61,007	(61,007)	-
Итого операции с собственниками		61,007	(61,007)	-
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	21	250,000	249,306	499,306

От имени Руководства Компании:



Молдажанова Чинара
Генеральный директор
 28 февраля 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика


Джусупова Мая
Главный бухгалтер
 28 февраля 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		746,272	557,530
Проценты выплаченные		(286,717)	(186,810)
Комиссии полученные		67,207	24,221
Комиссии выплаченные		(5,557)	(1,524)
Прочие доходы полученные		20,181	11,416
Убыток по операциям с иностранной валютой	8	(1,464)	(2,439)
Финансовый (расход)/доход по операциям с финансовыми инструментами	7	(53,835)	(11,434)
Операционные расходы уплаченные		<u>(305,270)</u>	<u>(211,706)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>180,817</u>	<u>179,254</u>
Изменение операционных активов и обязательств:			
Депозиты и денежные средства в финансовых организациях		(1,150)	(18,117)
Кредиты клиентам		(877,709)	(435,952)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13,564	4,781
Прочие активы		20,538	(25,602)
Предоплаты заемщиков		2,970	15,353
Прочие обязательства		<u>10,102</u>	<u>4,733</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		<u>(650,868)</u>	<u>(275,550)</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(14,992)</u>	<u>(12,715)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		<u>(665,860)</u>	<u>(288,265)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	27
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	<u>(27,098)</u>	<u>(13,709)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(27,098)</u>	<u>(13,682)</u>

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)


	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по займам полученным	19	1,716,009	922,190
Погашение займов полученных	19	(1,096,578)	(407,319)
Погашение обязательств по аренде		<u>(14,261)</u>	<u>(7,523)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		<u>605,170</u>	<u>507,348</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>(87,788)</u>	<u>205,401</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		<u>1,580</u>	<u>1,659</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>238,203</u>	<u>31,143</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u>151,995</u>	<u>238,203</u>

24 мая 2021 г. на основании решений участников Компании было проведено увеличение уставного капитала Компании с 188,993 тыс. сом до 250,000 тыс. сом путем направления части нераспределенной прибыли Компании за 2020 г. в размере 61,007 тыс. сом.

От имени Руководства Компании:



Молдажанова Чинара
Генеральный директор
28 февраля 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Джусупова Мая
Главный бухгалтер
28 февраля 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.