

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 2022 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 2022 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 2022 г., в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 28 февраля 2023 г., адресованное Учредителям и Совету директоров ОсОО «Микрокредитная Компания «Байлык Финанс».



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики №A0069 от 19 октября 2009 г.
Партнер по аудиту
Директор, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

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

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	5	996,792	760,616
Процентные расходы	5	(429,533)	(289,499)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	567,259	471,117
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	7	(27,342)	(60,525)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		539,917	410,592
Комиссионные доходы	6	54,913	67,207
Чистый убыток по прочим финансовым инструментам категории ОССЧПУ	8	(65,504)	(41,293)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой (Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым не начисляются проценты	9	(715)	(13,817)
Прочие доходы	7	(31)	194
	10	25,156	21,928
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		13,819	34,219
Операционные расходы	11	(462,185)	(343,494)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		91,551	101,317
Расходы по налогу на прибыль	12	(11,765)	(11,349)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		79,786	89,968
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		79,786	89,968

От имени Руководства Компании:



Молдажанова Чинара
Генеральный директор


Джусупова Мая
Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-65 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 2022 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	165,883	151,652
Депозиты и денежные средства в банках	14	30,154	40,925
Кредиты, предоставленные клиентам	15	3,206,807	2,518,424
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	91,405	26,111
Основные средства и нематериальные активы	17	38,434	30,712
Активы в форме права пользования	18	52,075	67,293
Отложенный налоговый актив	12	12,496	2,291
Прочие активы	19	38,193	11,550
ИТОГО АКТИВЫ		3,635,447	2,848,958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	20	2,833,888	2,207,610
Субординированный займ	21	93,507	-
Обязательства по аренде	18	58,741	72,550
Предоплаты заемщиков		45,758	34,443
Прочие обязательства	22	52,961	35,049
		3,084,855	2,349,652
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		300,592	249,306
		550,592	499,306
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,635,447	2,848,958

От имени Руководства Компании:


Молдажанова Чинара
 Генеральный директор




Джусупова Мая
 Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

28 февраля 2023 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-65 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 2022 Г.


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2021 г.		188,993	220,345	409,338
Совокупный доход				
Прибыль		-	89,968	89,968
Итого совокупный доход		-	89,968	89,968
Операции с собственниками				
Увеличение уставного капитала	23	61,007	(61,007)	-
Итого операции с собственниками		61,007	(61,007)	-
Сальдо на 31 декабря 2021 г.		250,000	249,306	499,306
Совокупный доход				
Прибыль		-	79,786	79,786
Итого совокупный доход		-	79,786	79,786
Операции с собственниками				
Выплата дивидендов	23	-	(28,500)	(28,500)
Итого операции с участниками		-	(28,500)	(28,500)
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		250,000	300,592	550,592

От имени Руководства Компании:


Молдажанова Чинара
Генеральный директор

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Джусупова Мая
Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-65 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 2022 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		970,555	746,272
Проценты выплаченные		(395,182)	(286,717)
Комиссии полученные	6	54,913	67,207
Прочие доходы полученные	10	25,156	20,181
Убыток по операциям с иностранной валютой	9	(194)	(1,464)
Финансовый (расход)/доход по операциям с финансовыми инструментами	8	(62,331)	(53,835)
Операционные расходы уплаченные		<u>(414,792)</u>	<u>(310,827)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>178,125</u>	<u>180,817</u>
Изменение операционных активов и обязательств:			
Депозиты и денежные средства в финансовых организациях		12,067	(1,150)
Кредиты клиентам		(690,784)	(877,709)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(68,467)	13,564
Прочие активы		(26,755)	20,538
Предоплаты заемщиков		11,315	2,970
Прочие обязательства		<u>10,612</u>	<u>10,102</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		<u>(573,887)</u>	<u>(650,868)</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(14,709)</u>	<u>(14,992)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		<u>(588,596)</u>	<u>(665,860)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17	<u>(34,293)</u>	<u>(27,098)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(34,293)</u>	<u>(27,098)</u>

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды	23	(28,500)	-
Поступления по займам полученным	20	1,944,700	1,716,009
Погашение займов полученных	20	(1,350,161)	(1,096,578)
Поступления денежных средств по субординированному займу	21	93,975	-
Погашение обязательств по аренде		(19,413)	(14,261)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		640,601	605,170
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		17,712	(87,788)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(3,450)	1,580
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	151,995	238,203
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	166,257	151,995

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 за 2020 г. в размере 61,007 тыс. сом.

От имени Руководства Компании


Молдажанова Чинара
Генеральный директор

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Джусупова Мая
Главный бухгалтер

28 февраля 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.