

# Отчет независимых аудиторов

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,  
ул. Токтогула 125/1  
Т. +996 312 97 94 90,  
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC  
125/1 Toktogul Str.  
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90  
F + 996 312 97 94 91  
www.grantthornton.kg

Акционерам и Совету Директоров ЗАО Микрокредитная Компания «Байлык Финанс»:

## *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО Микрокредитная Компания «Байлык Финанс» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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 аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

## *Прочая информация*

Аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «Микрокредитная Компания «Байлык Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 28 февраля 2023 года.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство 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 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 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Компании допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод 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 привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, 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;
- 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Армен Ванян  
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат аудитора  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

26 февраля 2024 года  
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон  
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.  
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком  
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

# ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

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


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	4	1,500,776	996,792
Процентные расходы	4	(602,223)	(429,533)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	898,553	567,259
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	7	(34,992)	(27,342)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		863,561	539,917
Комиссионные доходы		63,284	54,913
Чистый убыток по прочим финансовым инструментам категории ОССЧПУ	6	(68,747)	(65,504)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7	(39,885)	(715)
Формирование резерва по прочим активам	5	(4,609)	-
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым не начисляются проценты	5	(781)	(31)
Прочие доходы	8	34,212	25,156
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		(16,526)	13,819
Операционные расходы	9	(602,064)	(462,185)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		244,971	91,551
Расходы по налогу на прибыль	10	(28,338)	(11,765)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		216,633	79,786
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		216,633	79,786

От имени Руководства Компании:

  
**Молдажанова Чинара**  
 Генеральный директор  
 26 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
**Джусупова Мая**  
 Главный бухгалтер  
 26 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 4-6 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.



# ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»


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

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	388,490	165,883
Депозиты и денежные средства в банках	12	15,811	30,154
Кредиты, предоставленные клиентам	13	4,375,507	3,206,807
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	37,791	91,405
Основные средства и нематериальные активы	15	37,965	38,434
Активы в форме права пользования	16	35,153	52,075
Отложенный налоговый актив	12	1,498	12,496
Прочие активы	17	49,493	38,193
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4,941,708</b>	<b>3,635,447</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	18	3,879,284	2,833,888
Субординированный займ	19	94,376	93,507
Обязательства по аренде	18	37,299	58,741
Предоплаты заемщиков		52,480	45,758
Прочие обязательства	20	111,044	52,961
		<b>4,174,483</b>	<b>3,084,855</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	21	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		517,225	300,592
		<b>767,225</b>	<b>550,592</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>4,941,708</b>	<b>3,635,447</b>

От имени Руководства Компании:

  
  
**Молдажанова Чинара**  
**Генеральный директор**  
26 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

  
**Джусупова Мая**  
**Главный бухгалтер**  
26 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

# ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

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

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2022 г.		250,000	249,306	499,306
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль		-	79,786	79,786
<b>Итого совокупный доход</b>		-	79,786	79,786
<b>Операции с собственниками</b>				
Выплата дивидендов	21	-	(28,500)	(28,500)
<b>Итого операции с собственниками</b>		-	(28,500)	(28,500)
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		250,000	300,592	550,592
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль		-	216,633	216,633
<b>Итого совокупный доход</b>		-	216,633	216,633
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		250,000	517,225	767,225

От имени Руководства Компании:

  
  
**Молдажанова Чинара**  
**Генеральный директор**  
 26 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

  
**Джусупова Мая**  
**Главный бухгалтер**  
 26 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

# ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		1,477,452	970,555
Проценты выплаченные		(583,539)	(395,182)
Комиссии полученные		63,284	54,913
Прочие доходы полученные	8	34,212	25,156
Убыток по операциям с иностранной валютой	7	(1,347)	(194)
Финансовый расход по операциям с финансовыми инструментами	6	(101,428)	(62,331)
Операционные расходы уплаченные		(549,348)	(414,792)
		<u>339,286</u>	<u>178,125</u>
<b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>			
Депозиты и денежные средства в финансовых организациях		14,200	12,067
Кредиты клиентам		(1,180,225)	(690,784)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86,295	(68,467)
Прочие активы		(16,172)	(26,755)
Предоплаты заемщиков		6,722	11,315
Прочие обязательства		58,524	10,612
		<u>(691,370)</u>	<u>(573,887)</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		<u>(691,370)</u>	<u>(573,887)</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(17,822)</u>	<u>(14,709)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		<u>(709,192)</u>	<u>(588,596)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	<u>(30,755)</u>	<u>(34,293)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(30,755)</u>	<u>(34,293)</u>



# ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выплаченные дивиденды	21	-	(28,500)
Поступления по займам полученным	18	2,929,030	1,944,700
Погашение займов полученных	18	(1,938,019)	(1,350,161)
Поступления денежных средств по субординированному займу	19	-	93,975
Погашение обязательств по аренде		(26,635)	(19,413)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		964,376	640,601
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1,041)	(3,450)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	166,257	151,995
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	389,645	166,257

От имени Руководства Компании:

  
Молдажанова Чинара  
Генеральный директор

26 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
Джусупова Мая  
Главный бухгалтер

26 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.