

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.
720010 Bishkek, KR

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

Акционерам, Совету директоров и Шариатскому Совету 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 требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА) и требованиями Положения Национального Банка Кыргызской Республики «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики» №2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. (в последней редакции от 28 декабря 2022 г.). 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 нашего 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 требованиями НБКР, а также 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 её 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 и подготовку 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	5	1,500,776	996,792
Процентные расходы	5	(602,223)	(429,533)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	<u>898,553</u>	<u>567,259</u>
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	(46,095)	(23,962)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>852,458</u>	<u>543,297</u>
Коммиссионные доходы за кассовое обслуживание кредитов, предоставленных клиентам		63,284	54,913
Чистый убыток по прочим финансовым инструментам категории ОССЧПУ	7	(68,747)	(65,504)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8	(39,885)	(715)
Формирование резерва по прочим активам	6	(4,609)	-
Прочие доходы	9	34,212	25,156
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>(15,745)</u>	<u>13,850</u>
Операционные расходы	10	(602,064)	(462,185)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>234,649</u>	<u>94,962</u>
Расходы по налогу на прибыль	11	(27,305)	(12,106)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>207,344</u>	<u>82,856</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>207,344</u>	<u>82,856</u>

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 11-59 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.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	389,645	166,257
Депозиты и денежные средства в банках	13	16,400	30,600
Кредиты, предоставленные клиентам	14	4,364,755	3,207,301
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	37,791	91,405
Основные средства и нематериальные активы	16	37,965	38,434
Активы в форме права пользования	17	35,153	52,075
Отложенные налоговые активы	11	2,400	12,365
Прочие активы	18	49,493	38,193
ИТОГО АКТИВЫ		4,933,602	3,636,630
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	19	3,879,284	2,833,888
Субординированный займ	20	94,376	93,507
Обязательства по аренде	17	37,299	58,741
Предоплаты заемщиков		52,480	45,758
Прочие обязательства	21	111,044	52,961
		4,174,483	3,084,855
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		509,119	301,775
		759,119	551,775
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,933,602	3,636,630

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 11-59 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.		<u>250,000</u>	<u>247,419</u>	<u>497,419</u>
Совокупный доход				
Прибыль		-	82,856	82,856
Итого совокупный доход		-	82,856	82,856
Операции с собственниками				
Выплата дивидендов	22	-	(28,500)	(28,500)
Итого операции с участниками		-	(28,500)	(28,500)
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		<u>250,000</u>	<u>301,775</u>	<u>551,775</u>
Совокупный доход				
Прибыль		-	207,344	207,344
Итого совокупный доход		-	207,344	207,344
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		<u>250,000</u>	<u>509,119</u>	<u>759,119</u>

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 11-59 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.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		1,477,452	970,555
Проценты выплаченные		(583,539)	(395,182)
Комиссии полученные		63,284	54,913
Прочие доходы полученные	9	34,212	25,156
Убыток по операциям с иностранной валютой	8	(1,347)	(194)
Убыток по прочим финансовым инструментам ОССЧПУ	7	(101,428)	(62,331)
Операционные расходы уплаченные		(549,348)	(414,792)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		339,286	178,125
Изменение операционных активов и обязательств:			
Депозиты и денежные средства в финансовых организациях		14,200	12,067
Кредиты, предоставленные 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
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(691,370)	(573,887)
Налог на прибыль уплаченный		(17,822)	(14,709)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(709,192)	(588,596)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(30,755)	(34,293)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(30,755)	(34,293)

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.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды	22	-	(28,500)
Поступления по займам полученным	19	2,929,030	1,944,700
Погашение займов полученных	19	(1,938,019)	(1,350,161)
Поступления денежных средств по субординированному займу	20	-	93,975
Погашение обязательств по аренде		(26,635)	(19,413)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		964,376	640,601
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1,041)	(3,450)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	166,257	151,995
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	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 11-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г. (Форма №1), составленный в соответствии с Положением «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, осуществляющими деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющими «исламское окно»:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ		
Текущий счет в коммерческом банке, предназначенный для исламского финансирования (Примечание 12)	60,328	10,019
Финансирование, предоставленное клиентам по договору Мурабаха (Примечание 14)	120,933	254,153
Резерв под обесценение по финансированию (Примечание 14)	(10,838)	(7,110)
Прочие активы	1,347	2,113
ИТОГО АКТИВЫ	171,770	259,175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства	3,216	6,092
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,216	6,092
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	95,428	227,662
Накопленный доход	73,126	25,421
ИТОГО КАПИТАЛ	168,554	253,083
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	171,770	259,175

Отчет о прибыли или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (Форма № 2), составленный в соответствии с Положением «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, осуществляющими деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющими «исламское окно»

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Доходы, полученные от финансирования клиентам по договорам Мурабаха	56,679	34,973
Резерв под обесценение по финансированию	(3,737)	(7,185)
Чистый доход после отчислений резерва под обесценение	52,942	27,788
Операционные и административные расходы	(587)	(605)
Чистая операционная прибыль	52,355	27,183
Расходы на закят и благотворительность	-	-
Налог на прибыль	(4,650)	(1,761)
Чистая прибыль	47,705	25,422

Заключение Шариатского Совета является приложением к настоящей финансовой отчетности.



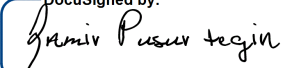
ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«БАЙЛЫК ФИНАНС»
г. Бишкек, ул. Фатьянова, 170, 2 этаж
Тел: +996 312 97 94 44
www.office@bf.kg

Во имя Аллаха Милостивого и Милосердного!

Заключение Шариатского Совета

Мы, Пусур тегин Замир, Калимуллина Мадина Эмировна, Ажимаматов Зайлабидин Касымович, будучи членами Шариатского Совета ЗАО МКК «Байлык Финанс» (Компания) действительно подтверждаем, что операции Компании, осуществляющей по исламским принципам финансирования, в 2023 году проводились в соответствии с принципами шариата.

От имени Шариатского Совета:

DocuSigned by:

25B0CA69E48E417...

Пусур тегин Замир
Председатель Шариатского Совета

26 февраля 2024 г.
г.Бишкек, Кыргызская Республика