

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

### **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 требованиями НБКР 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.

**Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»**

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Компанией требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Компании нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Компании и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Компании законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Компании были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными Стандартами Аудита и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:
  - Мы получили и проанализировали кредитную политику Компании, утвержденные Советом Директоров от 27 сентября 2021 г.
  - Мы получили кредитный портфель Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
    - для получения кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой, производится первичный анализ заемщика;
    - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
    - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Компанией политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Компанией (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;
    - реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
  - Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Компании.
  - При осуществлении оценки залогов Компания руководствуется процедурой по работе с залогом и процедурой по Индивидуальному залоговому кредитованию, разработанной в соответствии с положениями НБКР.
  - В ходе анализа кредитного портфеля Компании мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренними политиками Компании.

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:
- В Компании имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Компанией лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
  - По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Компанией. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности (Примечание 26).
  - Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Компании.
  - По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
    - убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Компанией с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.
3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:
- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Компании разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Компании. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Компании организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством службы внутреннего аудита, который подотчетен Совету директоров.
  - В Компании создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Компанией целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Служба внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты.
  - В ходе изучения деятельности филиалов Компании нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных структурными подразделениями и службой внутреннего аудита Компании в течение 2022 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Компании, соответствовали внутренним документам Компании.
  - Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2022 г. Внутренние документы Компании, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Компании кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Компанией в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР.
  - Мы убедились, что руководство Компании предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год с пометкой «Повторяющееся».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Компании по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов по существу, мы провели следующее:

При проведении анализа и тестов по существу по отдельным статьям финансовой отчетности (кредиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам.
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР.
- Платежи проводятся своевременно.
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований МСА в отношении ответственности внешнего аудитора Компании по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Компании, мы выполнили все процедуры в рамках аудита в соответствии с требованиями НБКР и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Компании.

#### Прочие сведения

Компания отдельно подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), 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 №А0069 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	6	996,792	760,616
Процентные расходы	6	(429,533)	(289,499)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	6	<u>567,259</u>	<u>471,117</u>
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	8	(23,962)	(33,064)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>543,297</u>	<u>438,053</u>
Комиссионные доходы	7	54,913	67,207
Чистый убыток по прочим финансовым инструментам категории ОССЧПУ	9	(65,504)	(41,293)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	10	(715)	(13,817)
Прочие доходы	11	25,156	21,928
<b>ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>13,850</u>	<u>34,025</u>
Операционные расходы	12	(462,185)	(343,494)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<u>94,962</u>	<u>128,584</u>
Расходы по налогу на прибыль	13	(12,106)	(14,075)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<u>82,856</u>	<u>114,509</u>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<u>82,856</u>	<u>114,509</u>

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 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-7.

# 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.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	166,257	151,995
Депозиты и денежные средства в банках	15	30,600	42,667
Кредиты, предоставленные клиентам	16	3,207,301	2,514,242
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	91,405	26,111
Основные средства и нематериальные активы	18	38,434	30,712
Активы в форме права пользования	19	52,075	67,293
Отложенные налоговые активы	13	12,365	2,501
Прочие активы	20	38,193	11,550
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,636,630</b>	<b>2,847,071</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	21	2,833,888	2,207,610
Субординированный займ	22	93,507	-
Обязательства по аренде	19	58,741	72,550
Предоплаты заемщиков		45,758	34,443
Прочие обязательства	23	52,961	35,049
		<b>3,084,855</b>	<b>2,349,652</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	24	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		301,775	247,419
		<b>551,775</b>	<b>497,419</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,636,630</b>	<b>2,847,071</b>

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 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-7.

# 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.		<u>188,993</u>	<u>193,917</u>	<u>382,910</u>
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль		-	114,509	114,509
<b>Итого совокупный доход</b>		-	114,509	114,509
<b>Операции с собственниками</b>				
Увеличение уставного капитала	24	61,007	(61,007)	-
<b>Итого операции с участниками</b>		61,007	(61,007)	-
Сальдо на 31 декабря 2021 г.		<u>250,000</u>	<u>247,419</u>	<u>497,419</u>
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль		-	82,856	82,856
<b>Итого совокупный доход</b>		-	82,856	82,856
<b>Операции с собственниками</b>				
Выплата дивидендов	24	-	(28,500)	(28,500)
<b>Итого операции с участниками</b>		-	(28,500)	(28,500)
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		<u>250,000</u>	<u>301,775</u>	<u>551,775</u>

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 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-7.



# ОСО «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.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		970,555	746,272
Проценты выплаченные		(395,182)	(286,717)
Комиссии полученные	7	54,913	67,207
Прочие доходы полученные	11	25,156	20,181
Убыток по операциям с иностранной валютой	10	(194)	(1,464)
Убыток по прочим финансовым инструментам ОССЧПУ	9	(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>
<b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>			
Депозиты и денежные средства в финансовых организациях		12,067	(1,150)
Кредиты, предоставленные 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>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	18	<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.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выплаченные дивиденды	24	(28,500)	-
Поступления по займам полученным	21	1,944,700	1,716,009
Погашение займов полученных	21	(1,350,161)	(1,096,578)
Поступления денежных средств по субординированному займу	22	93,975	-
Погашение обязательств по аренде		<u>(19,413)</u>	<u>(14,261)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		<u>640,601</u>	<u>605,170</u>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
		<u>17,712</u>	<u>(87,788)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		<u>(3,450)</u>	<u>1,580</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	<u>151,995</u>	<u>238,203</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	<u>166,257</u>	<u>151,995</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 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 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-7.

# ОСО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Текущий счет в коммерческом банке, предназначенный для исламского финансирования (Примечание 14)	10,019	2,142
Финансирование, предоставленное клиентам по договору Мурабаха (Примечание 16)	254,153	307
Резерв под обесценение по финансированию	(7,110)	(3)
Прочие активы	2,113	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>259,175</b>	<b>2,446</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Прочие обязательства	6,092	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6,092</b>	<b>-</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	227,662	2,447
Накопленный доход/(убыток)	25,421	(1)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>253,083</b>	<b>2,446</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>259,175</b>	<b>2,446</b>

Отчет о прибыли или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 г.	За период с 8 декабря 2021 г. по 31 декабря 2021 г.
Доходы, полученные от финансирования клиентам по договорам Мурабаха	34,973	2
Резерв под обесценение по финансированию	(7,185)	(3)
<b>Чистый доход после отчислений резерва под обесценение</b>	<b>27,788</b>	<b>(1)</b>
Операционные и административные расходы	(605)	-
<b>Чистая операционная прибыль</b>	<b>27,183</b>	<b>(1)</b>
Расходы на закят и благотворительность	-	-
Налог на прибыль	(1,761)	-
<b>Чистая прибыль</b>	<b>25,422</b>	<b>(1)</b>




ОСОО «МКК «БАЙЛЫК ФИНАНС»  
г. Бишкек, ул. Фатьянова 170  
Tel.: + 996 312 979444  
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 ОсОО «МКК «Байлык Финанс» («Компания») действительно подтверждаем, что операции Компании, осуществляющей по исламским принципам финансирования, в 2022 году проводились в соответствии с принципами шариата.

От имени Шариатского Совета:

DocuSigned by:  
  
25B0CA09E18E417...

Пусур тегин Замир  
Председатель Шариатского Совета

28 февраля 2023 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика