

Отчет независимых аудиторов

Акционерам, Совету директоров и Шариатскому Совету ЗАО Микрокредитная Компания «Байлык Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества Микрокредитная Компания «Байлык Финанс» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, 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 и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике» №19/4 от 28 июня 2006 года (в последней редакции постановления Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 8 декабря 2023 года № 2023-П-12/76-1.). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие 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 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 несёт 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.



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

20 февраля 2025 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 2024 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы	5	1,905,460	1,500,776
Процентные расходы	5	(815,227)	(602,223)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,090,233	898,553
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	(102,311)	(46,095)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		987,922	852,458
Комиссионные доходы за кассовое обслуживание		104,278	63,284
Чистый убыток по прочим финансовым инструментам категории ОССЧПУ	7	(81,478)	(68,747)
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	8	11,225	(39,885)
Формирование резерва по прочим активам	6	(5,456)	(4,609)
Прочие доходы	9	39,516	34,212
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		68,085	(15,745)
Операционные расходы	10	(872,283)	(602,064)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		183,724	234,649
Расходы по налогу на прибыль	11	(31,408)	(27,305)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		152,316	207,344
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		152,316	207,344

От имени Руководства Компании:


Молдажанова Чинара
 Генеральный директор
 20 февраля 2025 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика


Джусупова Мая
 Главный бухгалтер
 20 февраля 2025 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-63 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 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	394,620	389,645
Депозиты и денежные средства в банках	13	15,000	16,400
Кредиты, предоставленные клиентам	14	5,447,953	4,364,755
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	47,589	37,791
Основные средства и нематериальные активы	16	81,836	37,965
Активы в форме права пользования	17	36,878	35,153
Отложенные налоговые активы	11	1,407	2,400
Прочие активы	18	79,235	49,493
ИТОГО АКТИВЫ		6,104,518	4,933,602
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	19	4,862,380	3,879,284
Субординированный займ	20	93,453	94,376
Обязательства по аренде	17	32,964	37,299
Предоплаты заемщиков		78,963	52,480
Прочие обязательства	21	177,160	111,044
		5,244,920	4,174,483
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	700,000	250,000
Нераспределенная прибыль		159,598	509,119
		859,598	759,119
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,104,518	4,933,602

От имени Руководства Компании:

Молдажанова Чинара
Генеральный директор

20 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Джусупова Мая
Главный бухгалтер

20 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-63 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 2024 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2023 г.		250,000	301,775	551,775
Совокупный доход				
Прибыль		-	207,344	207,344
Итого совокупный доход		-	207,344	207,344
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		250,000	509,119	759,119
Совокупный доход				
Прибыль		-	152,316	152,316
Итого совокупный доход		-	152,316	152,316
Операции с акционерами:				
Выплата дивидендов	22	-	(51,837)	(51,837)
Увеличение уставного капитала	22	450,000	(450,000)	-
Итого операции с акционерами		450,000	(501,837)	(51,837)
Сальдо на 31 декабря 2024 г.		700,000	159,598	859,598

От имени Руководства Компании:

Молдажанова Чинара
Генеральный директор

20 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Джусупова Мая
Главный бухгалтер

20 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-63 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 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		1,893,610	1,477,452
Проценты выплаченные		(794,566)	(583,539)
Комиссии полученные		104,278	63,284
Прочие доходы полученные	9	39,516	34,212
Убыток по операциям с иностранной валютой	8	(304)	(1,347)
Убыток по прочим финансовым инструментам ОССЧПУ	7	(66,843)	(101,428)
Операционные расходы уплаченные		(808,983)	(549,348)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		366,708	339,286
Изменение операционных активов и обязательств:			
Депозиты и денежные средства в финансовых организациях		1,400	14,200
Кредиты, предоставленные клиентам		(1,173,659)	(1,180,225)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24,433)	86,295
Прочие активы		(39,038)	(16,172)
Предоплаты заемщиков		26,483	6,722
Прочие обязательства		67,078	58,524
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(775,461)	(691,370)
Налог на прибыль уплаченный		(30,415)	(17,822)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		(805,876)	(709,192)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств		3,167	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(82,895)	(30,755)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(79,728)	(30,755)

ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды	22	(51,837)	-
Поступления по займам полученным	19	3,540,440	2,929,030
Погашение займов полученных	19	(2,562,146)	(1,938,019)
Погашение обязательств по аренде		<u>(31,736)</u>	<u>(26,635)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		<u>894,721</u>	<u>964,376</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>9,117</u>	<u>224,429</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		<u>(4,142)</u>	<u>(1,041)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>389,645</u>	<u>166,257</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u>394,620</u>	<u>389,645</u>

От имени Руководства Компании:


Молдажанова Чинара
Генеральный директор

20 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Джусупова Мая
Главный бухгалтер

20 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-63 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 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

4. ИСЛАМСКОЕ ОКНО

В соответствии со Свидетельством НБКР об учетной регистрации №346 от 10 марта 2011 г., переоформленным 26 января 2024 г. в связи с изменением организационно-правовой формы и Политикой финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, руководствуясь протоколами Шариатского Совета Компании №01-21-ШС от 1 июня 2021 г. и №-02-21-ШС от 4 декабря 2021 г. с 8 декабря 2021 г. была запущена деятельность Исламского окна по финансированию клиентов по продукту «Мурабаха».

В соответствии с Положением «О требованиях к формированию, публикации и предоставлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности небанковскими финансово-кредитными организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» (далее - «Положение»), утвержденного Постановлением Правления НБКР от 14 февраля 2024 г. № 2024-П-12/5-4-(НПА), микрофинансовая организация формирует и представляет дополнительную финансовую отчетность по деятельности в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в виде приложения к финансовой отчетности.

ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАЙЛЫК ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

Ниже представлены все необходимые формы финансовой отчетности Компании по требованию Положения.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г. (Форма №1):

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ		
Текущий счет в коммерческом банке, предназначенный для исламского финансирования (Примечание 12)	62,740	60,328
Финансирование, предоставленное клиентам по договору Мурабаха (Примечание 14)	136,788	120,933
Резерв под обесценение по финансированию (Примечание 14)	(11,115)	(10,838)
Прочие активы	130	1,347
ИТОГО АКТИВЫ	188,543	171,770
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства	3,108	3,216
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,108	3,216
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	155,428	95,428
Накопленный доход	30,007	73,126
ИТОГО КАПИТАЛ	185,435	168,554
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	188,543	171,770

Отчет о прибыли или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (Форма № 2)

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Доходы, полученные от финансирования клиентам по договорам Мурабаха	33,340	56,679
Резерв под обесценение по финансированию	(608)	(3,737)
Чистый доход после отчислений резерва под обесценение	32,732	52,942
Операционные и административные расходы	(306)	(587)
Чистая операционная прибыль	32,426	52,355
Расходы на закат и благотворительность	-	-
Налог на прибыль	(3,618)	(4,650)
Чистая прибыль	28,808	47,705

Заключение Шариатского Совета является приложением к настоящей финансовой отчетности.



ЗАО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«БАЙЛЫК ФИНАНС»

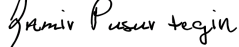
-  Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Фатьянова 170, 2-этаж
-  +996 312 979-444 +996 559 991-111
-  +996 509 991-111 +996 220 991-111
-  office@bf.kg

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) настоящим подтверждаем, что операции Компании, осуществляемые по исламским принципам финансирования, в 2024 году проводились в соответствии с принципами шариата.

От имени Шариатского Совета:

DocuSigned by:

25B0CA69E18E417...

Пусур тегин Замир
Председатель Шариатского Совета

20 февраля 2025 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика