

Отчет независимых аудиторov

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.granthornton.kg

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Замкнутого 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 ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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.) (далее - «требования НБКР»). 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 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.

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	4	1,905,460	1,500,776
Процентные расходы	4	(815,227)	(602,223)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	1,090,233	898,553
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	5,13	(2,309)	(34,992)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,087,924	863,561
Комиссионные доходы		104,278	63,284
Чистый убыток по прочим финансовым инструментам категории ОССЧПУ	6	(81,478)	(68,747)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	11,225	(39,885)
Формирование резерва по прочим активам	5,17	(5,456)	(4,609)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым не начисляются проценты	5,11,12	(15)	(781)
Прочие доходы	8	39,516	34,212
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		68,070	(16,526)
Операционные расходы	9	(872,283)	(602,064)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		283,711	244,971
Расходы по налогу на прибыль	10	(41,405)	(28,338)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		242,306	216,633
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		242,306	216,633

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 11-70 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	11	393,450	388,490
Депозиты и денежные средства в банках	12	14,412	15,811
Кредиты, предоставленные клиентам	13	5,558,706	4,375,507
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	47,589	37,791
Основные средства и нематериальные активы	15	81,836	37,965
Активы в форме права пользования	16	36,878	35,153
Отложенный налоговый актив	10	-	1,498
Прочие активы	17	79,235	49,493
ИТОГО АКТИВЫ		6,212,106	4,941,708
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	18	4,862,380	3,879,284
Субординированный займ	19	93,453	94,376
Обязательства по аренде	16	32,964	37,299
Предоплаты заемщиков		78,963	52,480
Отложенное налоговое обязательство	10	9,492	-
Прочие обязательства	20	177,160	111,044
		5,254,412	4,174,483
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	700,000	250,000
Нераспределенная прибыль		257,694	517,225
		957,694	767,225
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,212,106	4,941,708

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 11-70 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	300,592	550,592
Совокупный доход				
Прибыль		-	216,633	216,633
Итого совокупный доход		-	216,633	216,633
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		250,000	517,225	767,225
Совокупный доход				
Прибыль		-	242,306	242,306
Итого совокупный доход		-	242,306	242,306
Операции с акционерами:				
Выплата дивидендов	21	-	(51,837)	(51,837)
Увеличение уставного капитала	21	450,000	(450,000)	-
Итого операции с акционерами		450,000	(501,837)	(51,837)
Сальдо на 31 декабря 2024 г.		700,000	257,694	957,694

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 11-70 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	8	39,516	34,212
Убыток по операциям с иностранной валютой	7	(304)	(1,347)
Финансовый расход по операциям с финансовыми инструментами	6	(66,843)	(101,428)
Операционные расходы уплаченные		<u>(808,983)</u>	<u>(549,348)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>366,708</u>	<u>339,286</u>
Изменение операционных активов и обязательств:			
Депозиты и денежные средства в финансовых организациях		1,400	14,200
Кредиты 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		<u>67,078</u>	<u>58,524</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		<u>(775,461)</u>	<u>(691,370)</u>
Налог на прибыль уплаченный	10	<u>(30,415)</u>	<u>(17,822)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		<u>(805,876)</u>	<u>(709,192)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		3,167	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	<u>(82,895)</u>	<u>(30,755)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:		<u>(79,728)</u>	<u>(30,755)</u>

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	21	(51,837)	-
Поступления по займам полученным	18	3,540,440	2,929,030
Погашение займов полученных	18	(2,562,146)	(1,938,019)
Погашение обязательств по аренде		(31,736)	(26,635)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности:		894,721	964,376
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		9,117	224,429
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(4,142)	(1,041)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	389,645	166,257
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	394,620	389,645

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 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.