

ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Салиевой, 72

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой көч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс/Fax: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ A-13 14 апреля 20 26г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

УЧАСТНИКУ
ОСОО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«БиЭнКей ФИНАНС»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная компания «БиЭнКей Финанс», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОсОО «Микрокредитная компания «БиЭнКей Финанс» (далее Компания), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами изложены в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая требования независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ), в отношении требований независимости и этических требований, касающихся нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМЭСБ. 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 Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и Положением «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления

Национального банка Кыргызской Республики от 28 июня 2006 года N19/4, 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 Международными стандартами аудита и требованиями Национального банка Кыргызской Республики, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного Руководством Компании;
- 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.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, а также за соответствие системы внутреннего контроля Компании предъявляемым требованиям.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 июня 2006 года N19/4, в ходе аудита финансовой отчетности Компании мы рассмотрели следующие основные аспекты:

- соответствие бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организацию деятельности по микрокредитованию: наличие кредитной политики; процедуры рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организацию внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности; контроль за деятельностью филиалов и представительств;
- соответствие внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;
- оценку качества управления рисками.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы подтверждений, анализ, изучение документов, сравнение внутренних процедур и политик Компании с требованиями законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативными требованиями Национального банка Кыргызской Республики; а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Наблюдения, выявленные в ходе проведения аудита, были обсуждены с руководством Компании и представлены в Письме Руководству.

По итогам проведенной проверки нами установлено следующее:

1. В части соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики.

Компания осуществляет бухгалтерский учет своих операций и формирует финансовую отчетность в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики к формированию, публикации и предоставлению финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций, а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, как указано в Учетной политике Компании.

2. В части организации деятельности по микрокредитованию.

Кредитная деятельность Компании осуществляется на основании кредитной политики, определяющей стратегию, критерии, параметры и процедуры, которыми руководствуются сотрудники Компании в деятельности по предоставлению, оформлению, мониторингу, классификации кредитов и управлению кредитным риском. Мы ознакомились с кредитной политикой Компании, а также с соответствующими процедурами и инструкциями.

Порядок рассмотрения кредитных заявок, ведения кредитных дел (досье) заемщиков, а также проведения мониторинга состояния и качества активов определены во внутренних нормативных документах Компании. Мы получили исходные данные по кредитному портфелю Компании на дату окончания отчетного периода и на выборочной основе проанализировали кредитные дела (досье) заемщиков. По результатам такого анализа было установлено следующее:

- выдаче кредитов предшествует составление кредитных заявок и рассмотрение предоставленных клиентами документов на получение кредита на кредитном комитете;
- Компания оформляет выдачу кредитов заемщикам кредитным договором в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
- кредитные дела (досье) заемщиков формируются в соответствии с минимальными требованиями, определенными в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, не привлекающих вклады (депозиты)», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2013 года № 35/14;
- с целью выявления «проблемных» кредитов Компания осуществляет регулярный мониторинг состояния кредитов с заполнением соответствующих форм мониторинга согласно внутренним процедурам.

Классификация кредитного портфеля производится Компанией в соответствии с нормами Положения «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 декабря 2020 года № 2020-П-33/75-4-(НФКУ). Компанией также разработана методология расчета ожидаемых кредитных убытков в целях создания резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО. Мы оценили адекватность созданных Компанией резервов под обесценение финансовых активов, проанализировав на выборочной основе исходные данные по кредитному портфелю и прочим активам Компании, и рассмотрев количественные и качественные характеристики состояния активов.

3. В части организации внутреннего контроля.

Для обеспечения контроля за отражением операций в бухгалтерском учете и формированием достоверной финансовой отчетности, Компанией были разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие внутренние нормативные документы, регулирующие ее деятельность. Кроме того, для проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами в Компании определено лицо, ответственное за выполнение функциональных обязанностей внутреннего аудита.

В целях реализации минимальных требований Национального банка Кыргызской Республики в части организации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности в Компании предусмотрена должность специалиста по комплаенсу.

4. В части соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики.

Мы ознакомились с внутренними нормативными документами Компании, действующими в отчетном периоде, в целях оценки их соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики.

5. В части соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка.

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», прочими нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики, а также Уставом Компании, на основании свидетельства Национального банка Кыргызской Республики.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2025	Год, закончившийся 31 декабря 2024
Процентные доходы	6	141,844	100,777
Процентные расходы		-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	6	141,844	100,777
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(1,764)	(3,412)
Чистый процентный доход		140,080	97,365
Комиссионные доходы			
Комиссионные расходы			
Прочие доходы	8	7,152	5,677
Расходы на персонал	9	(68,126)	(62,383)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16	(6,678)	(6,486)
Прочие административные расходы	10	(13,100)	(8,583)
Доход/(убыток) от операций с иностранной валютой		(1)	(1)
Инвестиционные расходы	11	(55)	-
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		59,272	25,589
Расходы по налогу на прибыль	12	(1,871)	(593)
Прибыль/ (убыток) за год		57,401	24,996
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		57,401	24,996

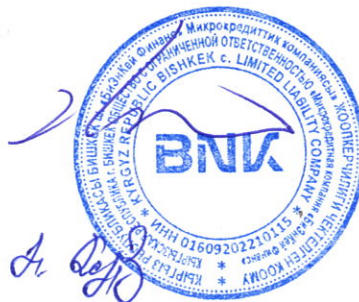
* Прибыль, сформированная с учетом расходов на резервы под обесценение кредитов по требованию Национального Банка Кыргызской Республики, составляет за 2025 год 54,034 тыс. сом.

Генеральный директор

Чой Джонг Кын

Главный бухгалтер

Казакова Н.Ж.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2025 года

	Прим.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные средства	13	75,287	66,954
Депозиты в банках	14	259,929	300,264
Кредиты клиентам	15	444,316	359,030
Основные средства и нематериальные активы	16	103,655	98,942
Прочие активы	17	2,852	2,126
ВСЕГО АКТИВЫ		886,039	827,316
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	18	5,741	5,192
Отложенные налоговые обязательства	12	3,160	2,387
Итого обязательства		8,901	7,579
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	860,825	860,825
Нераспределенная прибыль/ (убыток)		16,313	(41,088)
Итого капитал		877,138	819,737
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		886,039	827,316

* Стоимость активов, сформированных с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2025 года.:

- Денежные средства 75,403 тыс.сом,
- Депозиты в банках 260,332 тыс.сом.
- Кредиты клиентам 436,500 тыс.сом.

Соответственно, нераспределенная прибыль, сформированная с учетом требований Национального Банка Кыргызской Республики, составляет на 31 декабря 2025 года 9,745 тыс.сом.

Генеральный директор

Чой Джонг Кын

Главный бухгалтер

Казакова Н.Ж.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2025	Год, закончившийся 31 декабря 2024
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты и комиссии полученные		142,329	99,960
Прочие доходы		7,152	5,677
Административные расходы		(80,836)	(70,299)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		68,645	35,338
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(87,050)	(205,304)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(1,723)	1,069
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(20,128)	(168,897)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(11,446)	(383)
Погашение депозитов		430,000	
Размещение депозитов		(390,000)	(300,000)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		28,554	(300,383)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Взнос в капитал		-	447,159
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		-	447,159
Чистое изменение в состоянии денежных средств		8,426	(22,121)
Влияние изменения валютных курсов		-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13	66,972	89,093
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	75,398	66,972

Генеральный директор

Чой Джонг Кын

Главный бухгалтер

Казакова Н.Ж.



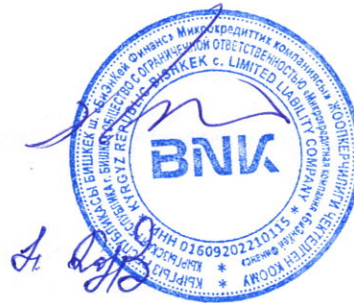
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2023 года	413,666	(66,084)	347,582
Увеличение уставного капитала	447,159	-	447,159
Совокупный доход/(убыток) за год	-	24,996	24,996
На 31 декабря 2024 года	860,825	(41,088)	819,737
Совокупный доход/(убыток) за год	-	57,401	57,401
На 31 декабря 2025 года	860,825	16,313	877,138

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Чой Джонг Кын

Казакова Н.Ж.

ВЯКОБС-АУДИТ