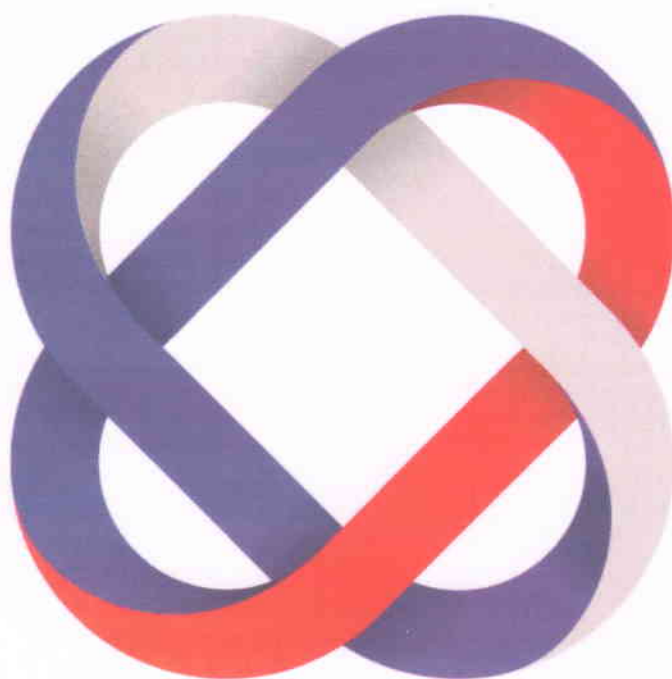


Содержание

Отдельная финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

**Общественный фонд
Микрокредитное агентство
Финансовый фонд “БТ
Инновэйшнс”**

31 Декабря 2024 года



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отдельный отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	7
Отдельный отчет о финансовом положении	8
Отдельный отчет об изменениях в чистых активах	9
Отдельный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12

Отчет независимого аудитора

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.grantthornton.kg

Наблюдательному совету Общественного фонда Микрокредитное агентство Финансовый фонд «БТ Инновэйшнс»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Общественного фонда Микрокредитное агентство Финансовый фонд «БТ Инновэйшнс» (далее по тексту - "Фонд"), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в чистых активах и отдельного 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, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2024 года Фонд классифицировал инвестиции в долевыми инструментами в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность». В частности, эти инвестиции включают долю в уставном капитале ОАО Банк «Бай-Тушум». Вместе с тем, Фонд не осуществил надлежащую оценку указанных активов по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, как это предусмотрено указанным стандартом.

Учитывая вышеуказанное, мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении корректности оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Соответственно, мы не можем определить, требуется ли корректировка соответствующих сумм, отраженных в финансовой отчетности по данной статье.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) (в последней редакции постановления Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 12 апреля 2024 года № 2024-П-12/17-2-(НПА)) (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 Фонду 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 нами мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

За исключением вопросов, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что нет других ключевых вопросов аудита, которые мы хотели бы представить в нашем отчете.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отдельной отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, 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 отдельной финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Фонда 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 Фонда 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной 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.

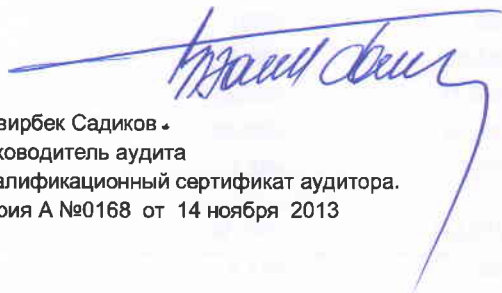
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость 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 отдельной 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 Давирбек Садиков.


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


Давирбек Садиков.
Руководитель аудита
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0168 от 14 ноября 2013

11 апреля 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

Отдельный отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные и схожие доходы	6	60,467	44,395
Процентные и схожие расходы	6	(837)	(1,913)
Чистые процентные доходы		59,630	42,482
Чистые доходы/(убытки) от торговых операций	7	(579)	639
Прочие доходы	8	5,664	11,512
Чистый убыток от инвестиций	14	(3,233)	(1,918)
Формирование резерва по кредитным убыткам	9	(9,425)	(5,002)
Возмещение резерва по долгосрочным активам, предназначенных для продажи	19	1,859	2,055
Операционные расходы	10,11,18	(47,778)	(42,283)
Прибыль до налогообложения		6,138	7,485
Расходы по налогу на прибыль	12	(113)	(1,325)
Прибыль за год		6,025	6,160
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		6,025	6,160

Отдельная финансовая отчетность была утверждена и подписана 11 апреля 2025 года

Тилек Ашимов

Председатель Правления

Асель Жумашева

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 66 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	33,962	20,860
Средства в банках	14	6,101	15,612
Кредиты и лизинг, выданные клиентам	15	288,931	246,452
Инвестиции в ценные бумаги	16	-	30,855
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	17	35,336	373,895
Основные средства и нематериальные активы	18	25,963	26,212
Отложенные налоговые активы	12	1,859	1,059
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	335,058	-
Имущество, перешедшее в собственность Фонда	20 *	9,371	20,002
Прочие активы	21	12,154	20,075
Итого активы		748,735	755,022
Обязательства и собственный капитал			
Займы от финансово-кредитных учреждений	22	10,596	21,857
Обязательства по налогу на прибыль	12	96	2,025
Прочие обязательства	23	7,219	6,341
Итого обязательства		17,911	30,223
Капитал			
Превышение доходов и расходов, накопительно		730,824	724,799
Итого капитал		730,824	724,799
Итого обязательства и капитал		748,735	755,022

Отдельная финансовая отчетность была утверждена и подписана 11 апреля 2025 года

Тилек Ашимов
Председатель Правления

Асель Жумашева
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 66 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в ЧИСТЫХ АКТИВАХ

В тысячах кыргызских сом

Чистые активы

Остаток на 1 января 2023 года	718,639
Прибыль за год	6,160
Всего совокупный доход за год	6,160
Остаток на 31 декабря 2023 года	724,799
Прибыль за год	6,025
Всего совокупный доход за год	6,025
Остаток на 31 декабря 2024 года	730,824

Отдельная финансовая отчетность была утверждена и подписана 11 апреля 2025 года

Тилек Ашимов
Председатель Правления

Асель Жумашева
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 66 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.



Отдельный отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Процентный доход, полученный по кредитам и лизингам, предоставленным клиентам	54,926	35,562
Процентный доход, полученный по ценным бумагам, удерживаемых до погашения	441	1,601
Процентный доход, полученный по средствам в банках	296	3,470
Процентный расход, уплаченный по кредитам полученным	(777)	(1,777)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(243)	(194)
Прочие доходы	490	4,188
Прочие расходы	(95)	(40)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(16)	(221)
Операционные расходы уплаченные	(46,447)	(33,296)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	8,575	9,293
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Изменения в кредитах и лизингах, предоставленных клиентам	44,105	44,064
Изменения в прочих активах	(50,407)	5,510
Изменения в прочих обязательствах	(4,539)	182
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	(2,266)	59,049
Налог на прибыль выплаченный	(1,073)	(1,533)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(3,339)	57,516
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(787)	586
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	(1,427)	(15,350)
Поступление от погашения долговых ценных бумаг	146,505	306,500
Приобретение долговых ценных бумаг	(146,505)	(316,560)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(2,214)	(24,824)

В тысячах кыргызских сом

За год,
закончившийся 31
декабря 2024 года

За год,
закончившийся 31
декабря 2023 года

Денежные средства от финансовой деятельности

Погашение займов полученных	(11,185)	(18,161)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(11,185)	(18,161)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(16,738)	14,531
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	52,477	37,086
Влияние эффекта изменения курса валют	(563)	860
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	35,176	52,477

Отдельная финансовая отчетность была утверждена и подписана 11 апреля 2025 года

Тилек Ашимов

Председатель Правления

Асель Жумашева

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 66 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.