

КӨЗ КАРАНДЫСЫЗ АУДИТОРДУН АУДИТОРДУК КОРУТУНДУСУ

«Байлык Финанс» микрокредиттик компаниясы» ЖЧКнын Уюмдаштыруучуларына жана Директорлор кеңешине:

Аудитордун пикири

Биз «Байлык Финанс» микрокредиттик компаниясы» ЖЧКнын (мындан ары – «Компания») 2022-жылдын 31-декабрына карата финансылык абалы жөнүндө отчеттон, пайда же чыгаша жана башка жалпы киреше жөнүндө отчеттон, капиталдагы өзгөртүүлөр жөнүндө отчеттон жана көрсөтүлгөн күнү аяктаган жылдагы акча каражаттарынын кыймылы жөнүндө отчеттон, ошондой эле финансылык отчеттуулукка эскертүүлөрдөн, анын ичинде эсеп саясатынын негизги жоболорунун кыска сербенин турган, тиркелген финансылык отчеттуулугуна аудит жүргүздүк.

Биздин пикирибиз боюнча, тиркелген финансылык отчеттуулук, Эл аралык финансылык отчеттуулук стандарттарына (мындан ары – «ФОЭС») ылайык, 2022-жылдын 31-декабрына карата Компаниянын финансылык абалы боюнча, ошондой эле көрсөтүлгөн жылдын аяктаган күнү үчүн финансылык жыйынтыктарын жана акча каражаттарынын кыймылын бардык олуттуу аспектилери боюнча так чагылдырат.

Пикир билдирүү үчүн негиз

Биз аудитти Эл аралык аудит стандарттарына (мындан ары – «ЭАС») ылайык жүргүздүк. Бул стандарттарга ылайык биздин милдеттерибиз корутундубуздун «Финансылык отчеттуулукка аудит үчүн аудитордун жоопкерчилиги» бөлүмүндө баяндалган. Биз Бухгалтердер үчүн эл аралык этика стандарттары боюнча кеңештин «Кесипкөй бухгалтерлердин этика кодексине» (мындан ары – «БЭЭСК кодекси») жана Кыргыз Республикасындагы финансылык отчеттуулукка биздин аудитке тиешелүү этикалык талаптарга ылайык Компаниядан көз карандысыз болуп саналабыз жана бул талаптарга жана БЭЭСК кодексине ылайык башка этикалык милдеттерди аткардык. Биз алган аудитордук далилдер биздин пикирибизди билдирүү үчүн негиз катары жетиштүү жана талаптагыдай болуп саналат деп эсептейбиз.

Финансылык отчеттуулук үчүн жетекчиликтин жана корпоративдик башкарууга ыйгарым укуктуу адамдардын жоопкерчилиги

Жетекчилик көрсөтүлгөн финансылык отчеттуулукту финансылык отчеттуулукту даярдоонун негизги принциптерине жана ФОЭС талаптарына ылайык даярдоо жана так берүү үчүн, мыйзамдарга ылайык келүүсү үчүн жана жетекчилик финансылык отчеттуулукту даярдоо үчүн зарыл деп эсептеген, алдамчылыктын же каталардын кесепетинде олуттуу бурмалоолорду камтыбаган ички контролдоо системасы үчүн жоопкерчиликтүү.

Ушул финансылык отчеттуулукту даярдоодо жетекчилик Компаниянын үзгүлтүксүз өз ишин улантууга жөндөмдүүлүгүн баалоо үчүн, тиешелүү учурларда иштин үзгүлтүксүздүгүнө тиешелүү болгон маалыматтарды ачыкка чыгаруу жана жетекчилик уюмду жоюуну, анын ишин токтотууну көздөгөн же анда жоюу же ишин токтотуудан башка кандайдыр бир реалдуу альтернативасы жок болгон учурлардан тышкары, бухгалтердик эсепке алуунун негизи катары иштин үзгүлтүксүздүгү принцибин пайдалануу үчүн жоопкерчиликтүү.

Корпоративдик башкаруу үчүн жооптуу адамдар Компаниянын финансылык отчеттуулугун даярдоо процессин көзөмөлдөө үчүн жоопкерчиликтүү.

Финансылык отчеттуулукка аудит жүргүзүү боюнча аудитордун жоопкерчилиги

Биздин максат финансылык отчеттуулук ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин же каталардын кесепетинде олуттуу бурмалоолорду камтыбай турганына акылга сыярлык ишенимдүүлүктү алууда, биздин пикирибизди камтыган аудитордук корутундуну чыгарууда турат. Акылга сыярлык ишенимдүүлүк ишенимдүүлүктүн жогорку деңгээли болуп саналат, бирок ЭАСга ылайык өткөрүлгөн аудит ар дайым олуттуу бурмалоону аныктай турганына кепилдик болуп саналбайт. Бурмалоолор ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин же каталардын жыйынтыгы болушу мүмкүн жана эгерде акылга сыярлык негизде өзүнчө же жалпысынан алар ушул финансылык отчеттуулуктун негизинде колдонуучулар кабыл алган экономикалык чечимдерине таасирин тийгизиши мүмкүн деп божомолдонсо, олуттуу деп эсептелиши мүмкүн.

ЭАСга ылайык жүргүзүлгөн аудиттин алкагында, биз кесипкөй пикирди колдонобуз жана бүтүндөй аудитордук текшерүү аралыгында кесипкөй скептицизмди сактайбыз.

Мындан тышкары төмөндөгүлөрдү аткарабыз:

- ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин же каталардын кесепетинде финансылык отчеттуулукту олуттуу бурмалоо тобокелдиктерин аныктоо жана баалоо; бул тобокелдиктерге жооп катары аудитордук жол-жоболорду иштеп чыгуу жана өткөрүү; биздин пикирибизди билдирүү үчүн негиз катары кызмат кылууда жетиштүү жана талаптагыдай болуп саналган аудитордук далилдерди алуу. Алдамчылыктын натыйжасында олуттуу бурмалоону аныктабоо тобокелдиги катанын жыйынтыгындагы олуттуу бурмалоону аныктабоо тобокелдигине караганда жогору, анткени ак ниеттүү эмес иш-аракеттер көмүскө бүтүмдү, жасалмачылыкты, маалыматтарды атайлап чагылдырбоону же туура эмес берүүнү же ички контролдоо системасын кыйгап өткөн иш-аракеттерди камтышы мүмкүн;
- Компаниянын ички контролдоо системасынын натыйжалуулугу жөнүндө пикирди билдирүү максатында эмес, жагдайларга ылайык келген аудитордук жол-жоболорду иштеп чыгуу максатында аудит менен байланыштуу ички контролдоо системасынан түшүнүк алуу;
- колдонулган эсеп алуу саясатынын талаптагыдай мүнөзүн жана баа берилген маанилердин жана жетекчилик даярдаган маалыматты тиешелүү ачыкка чыгаруунун негиздүүлүгүн баалоо;
- жетекчиликтин бухгалтердик эсептин негизи катары иштин үзгүлтүксүздүгү жөнүндө болжолдорду пайдалануусунун укук ченемдүүлүгү жөнүндө тыянакты, ал эми алынган аудитордук далилдердин негизинде – жыйынтыгында Компаниянын өз ишин үзгүлтүксүз улантуу жөндөмдүүлүгүнө олуттуу шектенүүлөр жаралышы мүмкүн болгон окуяларга же шарттарга байланыштуу олуттуу белгисиздик бар же жок экендиги жөнүндө тыянакты түзүү. Эгерде биз олуттуу белгисиздиктин болушу жөнүндө тыянакка келсек, биз аудитордук корутундуда финансылык отчеттуулукта ачыкка чыгарылган тиешелүү маалыматка көңүл бурушубуз керек, же мындай маалыматты ачыкка чыгаруу жетишсиз болсо, пикирибизди модификациялашыбыз керек. Биздин тыянактар аудитордук корутундубуздун датасына чейин алынган аудитордук далилдерге негизделген. Бирок келечектеги окуялар же шарттар Компаниянын өз ишин үзгүлтүксүз уланта албай калышына алып келиши мүмкүн;
- финансылык отчеттуулуктун жалпы берилишин, анын түзүмүн жана мазмунун баалоо, анын ичинде маалыматты ачыкка чыгаруу, ошондой эле финансылык отчеттуулук анын негизинде жаткан операцияларды жана окуяларды алар тууралуу так түшүнүк алгандай бергенин баалоону жүргүзүү. .

Биз корпоративдик башкарууга жооптуу адамдарга аудитордун көңүлүн бурган аудиттин пландаштырылган көлөмү жана мөөнөтү жөнүндө, анын ичинде биз аудит процессинде аныктаган ички контролдоо системасынын олуттуу кемчиликтери жөнүндө маалыматты жеткирип, алар менен маалыматтык өз ара иш алып барууну жүзөгө ашырабыз.

Ошондой эле биз корпоративдик башкаруу үчүн жооптуу адамдардын дарегине, көз карандысыздыкка байланыштуу бардык тиешелүү этикалык талаптарды аткарганыбызды жана аудитордун көз карандысыздыгына таасир этиши мүмкүн болгон бардык мамилелер жана башка маселелер тууралуу, ал эми зарыл болгон учурларда – бардык тиешелүү сактык чаралары тууралуу маалыматты жеткиргенибиз жөнүндө билдирүү жасайбыз.

Башка маалыматтар

Компания Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – «КРУБ») талаптарына ылайык 2022-жылдын 31-декабрында аяктаган жыл үчүн өзүнчө финансылык отчеттуулук даярдаган, ага карата биз «Байлык Финанс» микрокредиттик компаниясы» ЖЧКнын Уюмдаштыруучуларына жана Директорлор кеңешине даректелген, 2023-жылдын 28-февралындагы өзүнчө аудитордук корутундуну чыгардык.



Сертификатталган бухгалтер, FCCA (Улуу Британия)
Кыргыз Республикасынын аудиторунун 2009-ж. 19-октябрындагы №А0069 сертификаты

Аудит боюнча өнөктөш
Директор, «Бейкер Тилли Бишкек» ЖЧК

«Бейкер Тилли Бишкек» ЖЧК, Кыргыз Республикасынын Финансы рыногун көзөмөлдөө жана жөнгө салуу кызматы тарабынан 2011-жылдын 1-июлунда берилген А сериясындагы №0049 лицензия

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖЧК

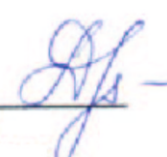
2022-ж. 31-ДЕКАБРЫНДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ ПАЙДА ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖАЛПЫ КИРЕШЕ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2022-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн	2021-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн
Пайыздык кирешелер	5	996,792	760,616
Пайыздык чыгашалар	5	(429,533)	(289,499)
ПАЙЫЗДАР ЧЕГЕРИЛГЕН АКТИВДЕР БОЮНЧА КҮТҮЛГӨН КРЕДИТТИК ЧЫГЫМДАРГА РЕЗЕРВДЕРДИ ТҮЗҮҮ ҮЧҮН ЧЫГЫМДАРГА ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	5	<u>567,259</u>	<u>471,117</u>
Пайыздар чегерилген активдер боюнча күтүлгөн кредиттик чыгымдар үчүн резервдерди түзүү	7	(27,342)	(60,525)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ		<u>539,917</u>	<u>410,592</u>
Комиссиялык кирешелер	6	54,913	67,207
ПЧААНБ категориясынын башка финансылык инструменттери боюнча таза чыгым	8	(65,504)	(41,293)
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча таза чыгым	9	(715)	(13,817)
Пайыздар чегерилбеген активдер боюнча күтүлгөн кредиттик чыгымдар үчүн резервдерди (түзүү)/калыбына келтирүү	7	(31)	194
Башка кирешелер	10	25,156	21,928
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС КИРЕШЕ		<u>13,819</u>	<u>34,219</u>
Операциялык чыгашалар	11	(462,185)	(343,494)
ПАЙДАГА САЛЫККА ЧЕЙИНКИ ПАЙДА		<u>91,551</u>	<u>101,317</u>
Пайдага салык боюнча чыгашалар	12	(11,765)	(11,349)
ТАЗА ПАЙДА		<u>79,786</u>	<u>89,968</u>
БАРДЫГЫ ЖАЛПЫ КИРЕШЕ		<u>79,786</u>	<u>89,968</u>

Компаниянын Жетекчилигинин атынан



Молдажанова Чинара
 Башкы директор


Джусупова Мая
 Башкы бухгалтер

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-65-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-5-беттерде берилген.

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖЧК

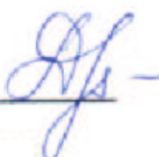
2022-ж. 31-ДЕКАБРГА КАРАТА АБАЛ БОЮНЧА ФИНАНСЫЛЫК АБАЛ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (МИҢ КЫРГЫЗ СОМУ МӨНӨН)

	Эскер.	2022-ж. 31- декабрь	2021-ж. 31- декабрь
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	13	165,883	151,652
Банктардагы депозиттер жана акча каражаттары	14	30,154	40,925
Кардарларга берилген кредиттер	15	3,206,807	2,518,424
Пайда же чыгаша аркылуу адилет нарк боюнча баалануучу финансылык инструменттер	16	91,405	26,111
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	17	38,434	30,712
Пайдалануу укугу формасындагы активдер	18	52,075	67,293
Кийинкиге калтырылган салык активи	12	12,496	2,291
Башка активдер	19	38,193	11,550
БАРДЫГЫ АКТИВДЕР		3,635,447	2,848,958
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Алынган зайымдар	20	2,833,888	2,207,610
Субординацияланган зайым	21	93,507	-
Ижара боюнча милдеттенмелер	18	58,741	72,550
Карыз алуучулардын алдын ала төлөөлөрү		45,758	34,443
Башка милдеттенмелер	22	52,961	35,049
		3,084,855	2,349,652
КАПИТАЛ			
Уставдык капитал	23	250,000	250,000
Бөлүштүрүлбөгөн пайда		300,592	249,306
		550,592	499,306
БАРДЫГЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ		3,635,447	2,848,958

Компаниянын Жетекчилигинин атынан



Молдажанова Чинара
 Башкы директор


Джусупова Мая
 Башкы бухгалтер

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-65-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-5-беттерде берилген.

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖЧК

2022-ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (МИҢ КЫРГЫЗ СОМУ МЕНЕН)

	Эскер.	Уставдык капитал	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	Бардыгы капитал
2021-ж. 1-январына карата сальдо		188,993	220,345	409,338
Жалпы киреше				
Пайда		-	89,968	89,968
Бардыгы жалпы киреше		-	89,968	89,968
Менчик ээлери менен операциялар				
Уставдык капиталды көбөйтүү	23	61,007	(61,007)	-
Бардыгы менчик ээлери менен операциялар		61,007	(61,007)	-
2021-ж. 31-декабрына карата сальдо		250,000	249,306	499,306
Жалпы киреше				
Пайда		-	79,786	79,786
Бардыгы жалпы киреше		-	79,786	79,786
Менчик ээлери менен операциялар				
Дивиденддерди төлөө	23	-	(28,500)	(28,500)
Бардыгы катышуучулар менен операциялар		-	(28,500)	(28,500)
2022-ж. 31-декабрына карата сальдо		250,000	300,592	550,592

Компаниянын Жетекчилигинин атынан



Молдажанова Чинара
 Башкы директор


Джусупова Мая
 Башкы бухгалтер

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-65-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-5-беттерде берилген.

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖЧК

2022-Ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2022-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн	2021-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ :			
Алынган пайыздар		970,555	746,272
Төлөнгөн пайыздар		(395,182)	(286,717)
Алынган комиссиялар	6	54,913	67,207
Алынган башка кирешелер	10	25,156	20,181
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча чыгым	9	(194)	(1,464)
Финансылык инструменттер менен операциялар боюнча финансылык (чыгаша)/киреше	8	(62,331)	(53,835)
Төлөнгөн операциялар чыгашалар		<u>(414,792)</u>	<u>(310,827)</u>
Операциялык активдерди жана милдеттенмелерди өзгөртүүгө чейин операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын кыймылы		<u>178,125</u>	<u>180,817</u>
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүшү:			
Финансылык уюмдардагы депозиттер жана акча каражаттары		12,067	(1,150)
Кардарларга берилген кредиттер		(690,784)	(877,709)
Пайда же чыгаша аркылуу адилет нарк боюнча баалануучу финансылык инструменттер		(68,467)	13,564
Башка активдер		(26,755)	20,538
Карыз алуучулардын алдын ала төлөөлөрү		11,315	2,970
Башка милдеттенмелер		<u>10,612</u>	<u>10,102</u>
Пайдага салыкты төлөнгө чейин операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын агылып чыгуусу		<u>(573,887)</u>	<u>(650,868)</u>
Төлөнгөн пайдага салык		<u>(14,709)</u>	<u>(14,992)</u>
Операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу:		<u>(588,596)</u>	<u>(665,860)</u>
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ :			
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	17	<u>(34,293)</u>	<u>(27,098)</u>
Инвестициялык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу:		<u>(34,293)</u>	<u>(27,098)</u>

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖЧК

2022-ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (УЛАНДЫСЫ)
(МИҢ КЫРГЫЗ СОМУ МЕНЕН)

	Эскер.	2022-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн	2021-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн
ФИНАНСЫЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ :			
Төлөнгөн дивиденддер	23	(28,500)	-
Алынган зайымдар боюнча түшүүлөр	20	1,944,700	1,716,009
Алынган зайымдарды төлөө	20	(1,350,161)	(1,096,578)
Субординацияланган зайым боюнча акча каражаттарынын түшүүлөрү	21	93,975	-
Ижара боюнча милдеттенмелерди төлөө		(19,413)	(14,261)
Финансылык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып кирүүсү:		<u>640,601</u>	<u>605,170</u>
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮШҮ (АЗАЙЫШЫ)		<u>17,712</u>	<u>(87,788)</u>
Чет өлкө валюта курсунун өзгөрүшүнүн чет өлкө валютасындагы акча каражаттарынын калдыгына таасири		<u>(3,450)</u>	<u>1,580</u>
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ , жылдын башында	13	<u>151,995</u>	<u>238,203</u>
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ , жылдын аягында	13	<u>166,257</u>	<u>151,995</u>

2021-ж. 24-майында Компаниянын катышуучуларынын чечиминин негизинде 2020-жылдагы 61,007 миң сом өлчөмүндөгү бөлүштүрүлбөгөн пайданы багыттоо аркылуу Компаниянын уставдык капиталы 188,993 миң сомдон 250,000 миң сомго чейин көбөйтүлгөн.

Компаниянын Жетекчилигинин атынан


Молдажанова Чинара
Башкы директор




Джусупова Мая
Башкы бухгалтер

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

2023-ж. 28-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-65-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-5-беттерде берилген