Көз карандысыз аудиторлордун отчету

Грант Торнтон ЖЧК

КР, 720001 Бишкек,
Токтогул көч. 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

«Байлык Финанс» Микрокредиттик компаниясы ЖАКнын Акционерлерине жана Директорлор Кеңешине:

Пикир

Биз «Байлык Финанс» микрокредиттик компаниясы» ЖАКнын (мындан ары – «Компания») 2023-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 серебинен турган, тиркелген финансылык отчеттуулугуна аудит жүргүздүк.

Биздин пикирибиз боюнча, тиркелген финансылык отчеттуулук Эл аралык финансылык отчеттуулук стандарттарына (мындан ары – «ФОЭС») ылайык, 2023-жылдын 31-декабрына карата Компаниянын финансылык абалын, ошондой эле көрсөтүлгөн күнү аяктаган жылдагы финансылык жыйынтыктарын жана акча каражаттарынын кыймылын бардык олуттуу мамилелери боюнча так чагылдырат.

Пикир билдирүү үчүн негиз

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

Башка маалымат

«Байлык Финанс» Микрокредиттик компаниясы» жабык акционердик коомунун 2022-жылдын 31-декабрында аяктаган жылдагы финансылык отчеттуулугунун аудити башка аудитор тарабынан жүргүзүлгөн, ал 2023-жылдын 28-февралында аталган отчеттуулук боюнча модификацияланбаган пикирди билдирген.

Финансылык отчеттулук үчүн жетекчиликтин жана корпоративдик башкаруу үчүн жооп берүүчү адамдардын жоопкерчилиги

Жетекчилик көрсөтүлгөн финансылык отчеттуулукту ФОЭС талаптарына ылайык даярдоо жана ишенимдүү берүү үчүн жана жетекчилик финансылык отчеттуулукту даярдоо үчүн зарыл деп эсептеген, ак ниеттүү эмес аракеттердин же каталардын кесепетинде олуттуу бурмалоолорду камтыбаган ички контролдоо системасы үчүн жоопкерчилик тартат.

Финансылык отчеттуулукту даярдоодо жетекчилик Компаниянын үзгүлтүксүз өз ишин улантууга жөндөмдүүлүгүн баалоо үчүн, тиешелүү учурларда иштин үзгүлтүксүздүгүнө тиешелүү болгон маалыматтарды ачыкка чыгаруу үчүн жана жетекчилик Компанияны жоюуну, анын ишин токтотууну көздөгөн же анда жоюу же ишин токтотуудан башка кандайдыр бир реалдуу альтернативасы жок болгон учурлардан тышкары, иштин үзгүлтүксүздүгү жөнүндө божомолдордун негизинде отчеттуулукту түзүү үчүн жоопкерчилик.

Корпоративдик башкаруу үчүн жооптуу адамдар Компаниянын финансылык отчеттуулугун даярдоону көзөмөлдөө үчүн жоопкерчилик тартышат.

Финансылык отчеттуулуктун аудити үчүн 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 түзүүдө 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 өзүнчө же жалпысынан алар ушул финансылык отчеттуулуктун негизинде колдонуучулар кабыл алган экономикалык чечимдерге таасирин тийгизиши мүмкүн деп негиздүү божомолдоого мүмкүн болсо, олуттуу деп эсептелет.

ЭАСга ылайык жүргүзүлгөн аудиттин алкагында, биз кесипкөй пикирди колдонобуз жана бүтүндөй аудит аралыгында кесипкөй скептицизмди сактайбыз. Мындан тышкары биз төмөндөгүлөрдү аткарабыз:

- ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин же каталардын кесепетинде финансылык отчеттуулукту олуттуу бурмалоо тобокелдиктерин аныктайбыз жана баалайбыз; бул тобокелдиктерге жооп катары аудитордук жол-жоболорду иштеп чыгабыз жана өткөрөбүз; биздин пикирибизди билдирүү үчүн негиз катары кызмат кылууда жетиштүү жана талаптагыдай болуп саналган аудитордук далилдерди алабыз. Ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин натыйжасында олуттуу бурмалоону аныктабоо тобокелдиги катанын натыйжасындагы олуттуу бурмалоону аныктабоо тобокелдигине караганда жогору, анткени ак ниеттүү эмес иш-аракеттер көмүскө бүтүмдү, жасалмачылыкты, атайлап өткөрүп жиберүүнү, маалыматты бурмалап 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 үчүн мааниге ээ болгон ички контролдоо системасынан түшүнүк алабыз;
- колдонулган эсеп алуу саясатынын талаптагыдай мүнөзүн, бухгалтердик баалоолордун жана жетекчилик даярдаган маалыматты тиешелүү ачыкка чыгаруунун негиздүүлүгүн баалайбыз;
- Компаниянын жетекчилиги тарабынан 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 жасайбыз. 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 тыянактарыбыз аудитордук корутундубуздун датасына чейин алынган аудитордук далилдерге негизделген. Бирок келечектеги окуялар же шарттар Компаниянын өз ишин үзгүлтүксүз улантуу жөндөмдүүлүгүн алып келиши мүмкүн;
- финансылык отчеттуулуктун жалпысынан берилишине, анын түзүмүнө жана мазмунуна, анын ичинде маалыматты ачыкка чыгарууга, ошондой эле финансылык отчеттуулук анын негизинде жаткан операцияларды жана окуяларды аларды ишенимдүү бергендей камсыздалганына баалоо жүргүзөбүз;

Биз корпоративдик башкаруу үчүн жооп берген адамдарга маалыматтарды, биринчи кезекте, аудиттин пландаштырылган көлөмү жана мөөнөтү жөнүндө, ошондой эле аудиттин жыйынтыктары боюнча олуттуу эскертүүлөр 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.

Grant Thornton

Ошондой эле биз корпоративдик башкаруу үчүн жооптуу адамдарга маалымдаган маселелердин ичинен биз үстүдөгү мезгилдеги финансылык отчеттуулуктун аудити үчүн эң маанилүү болгон жана ага ылайык аудиттин негизги маселелери болуп саналган маселелерди аныктайбыз. Бул маселелер тууралуу маалыматты ачыкка чыгаруу мыйзамда же ченемдик актыда тыюу салынган же өтө сейрек учурларда биз кандайдыр бир маселе жөнүндө маалымат биздин корутундуда маалымдалбашы керек, анткени мындай маалыматты билдирүүнүн терс кесепеттери аны билдирүүнүн коомдук маанилүү пайдасынан жогору деген тыянакка келген учурлардан тышкары, бул маселелерди биздин аудитордук корутундубузда баяндайбыз.

Армен Ванян
Директор/Өнөктөш
Аудитордун квалификациялык сертификаты.
2016-жылдын 11-июлундагы серия А №0264

2024-жылдын 26-февралы
Бишкек

Грант Торнтон ЖЧК
Аудитордук ишти жүргүзүүгө лицензия.
Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Финансылык рынокту жөнгө салуу жана көзөмөлдөө мамлекеттик кызматы, 2013-жылдын 3-майы

Перевод организован с русского языка на кыргызский язык выполнен переводчиком Жокушовой Жанат Кудайбергеновной

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2023-Ж. 31-ДЕКАБРЫНДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ ПАЙДА ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖАЛПЫ КИРЕШЕ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2023-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн	2022-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн
Пайыздык кирешелер	4	1,500,776	996,792
Пайыздык чыгашалар	4	(602,223)	(429,533)
ПАЙЫЗДАР ЧЕГЕРИЛГЕН АКТИВДЕР БОЮНЧА КҮТҮЛГӨН КРЕДИТТИК ЧЫГЫМДАРГА РЕЗЕРВДЕРДИ ТҮЗҮҮ ҮЧҮН ЧЫГЫМДАРГА ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	4	898,553	567,259
Пайыздар чегерилген активдер боюнча күтүлгөн кредиттик чыгымдар үчүн резервдерди түзүү	7	(34,992)	(27,342)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ		863,561	539,917
Комиссиялык кирешелер		63,284	54,913
ПЧААНБ категориясынын башка финансылык инструменттери боюнча таза чыгым	6	(68,747)	(65,504)
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча таза чыгым	7	(39,885)	(715)
Башка активдер боюнча резервдерди түзүү	5	(4,609)	-
Пайыздар чегерилбеген активдер боюнча күтүлгөн кредиттик чыгымдар үчүн резервдерди (түзүү)/калыбына келтирүү	5	(781)	(31)
Башка кирешелер	8	34,212	25,156
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС КИРЕШЕ		(16,526)	13,819
Операциялык чыгашалар	9	(602,064)	(462,185)
ПАЙДАГА САЛЫККА ЧЕЙИНКИ ПАЙДА		244,971	91,551
Пайдага салык боюнча чыгашалар	10	(28,338)	(11,765)
ТАЗА ПАЙДА		216,633	79,786
БАРДЫГЫ ЖАЛПЫ КИРЕШЕ		216,633	79,786

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:

Молдажанова Чинара
Башкы директор

2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

Джусупова Мая
Башкы бухгалтер

2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2023-Ж. 31-ДЕКАБРГА КАРАТА АБАЛ БОЮНЧА ФИНАНСЫЛЫК АБАЛ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2022-ж. 31-декабрь	2022-ж. 31-декабрь
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	11	388,490	165,883
Банктардагы депозиттер жана акча каражаттары	12	15,811	30,154
Кардарларга берилген кредиттер	13	4,375,507	3,206,807
Пайда же чыгаша аркылуу адилет нарк боюнча бааланууучу финансылык инструменттер	14	37,791	91,405
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	15	37,965	38,434
Пайдалануу укугу формасындагы активдер	16	35,153	52,075
Кийинкиге калтырылган салык активи	12	1,498	12,496
Башка активдер	17	49,493	38,193
БАРДЫГЫ АКТИВДЕР		4,941,708	3,635,447
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Алынган зайымдар	18	3,879,284	2,833,888
Субординацияланган зайым	19	94,376	93,507
Ижара боюнча милдеттенмелер	18	37,299	58,741
Карыз алуучулардын алдын ала төлөөлөрү		52,480	45,758
Башка милдеттенмелер	20	111,044	52,961
		4,174,483	3,084,855
КАПИТАЛ			
Уставдык капитал	21	250,000	250,000
Бөлүштүрүлбөгөн пайда		517,225	300,592
		767,225	550,592
БАРДЫГЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ		4,941,708	3,635,447

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:

Молдажанова Чинара
Башкы директор

2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

Джусупова Мая
Башкы бухгалтер

2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2023-Ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	Уставдык капитал	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	Бардыгы капитал
2022-ж. 1-январына 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	21	-	(28,500)	(28,500)
Бардыгы менчик ээлери менен операциялар		-	(28,500)	(28,500)
2022-ж. 31-декабрына карата сальдо		250,000	300,592	550,592
Жалпы киреше				
Пайда		-	216,633	216,633
Бардыгы жалпы киреше		-	216,633	216,633
2022-ж. 31-декабрына карата сальдо		250,000	517,225	767,225

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:

Молдажанова Чинара
Башкы директор
2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

Джусупова Мая
Башкы бухгалтер
2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2023-Ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2023-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн	2022-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:			
Алынган пайыздар		1,477,452	970,555
Төлөнгөн пайыздар		(583,539)	(395,182)
Алынган комиссиялар		63,284	54,913
Алынган башка кирешелер	8	34,212	25,156
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча чыгым	7	(1,347)	(194)
Финансылык инструменттер менен операциялар боюнча финансылык (чыгаша)/киреше	6	(101,428)	(62,331)
Төлөнгөн операциялар чыгашалар		(549,348)	(414,792)
Операциялаык активдерди жана милдеттенмелерди өзгөртүүгө чейин операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын кыймылы		339,286	178,125
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүшү:			
Финансылык уюмдардагы депозиттер жана акча каражаттары		14,200	12,067
Кардарларга берилген кредиттер		(1,180,225)	(690,784)
Пайда же чыгаша аркылуу адилет нарк боюнча бааланууучу финансылык инструменттер		86,295	(68,467)
Башка активдер		(16,172)	(26,755)
Карыз алуучулардын алдын ала төлөөлөрү		6,722	11,315
Башка милдеттенмелер		58,524	10,612
Пайдага салыкты төлөгөнгө чейин операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын агылып чыгуусу		(691,370)	(573,887)
Төлөнгөн пайдага салык		(17,822)	(14,709)
Операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу:		(709,192)	(588,596)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:			
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	15	(30,755)	(34,293)
Инвестициялык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу:		(30,755)	(34,293)

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2023-Ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (УЛАНДЫСЫ)

(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2023-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн	2022-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн
ФИНАНСЫЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:			
Төлөнгөн дивиденддер	21	-	(28,500)
Алынган зайымдар боюнча түшүүлөр	18	2,929,030	1,944,700
Алынган зайымдарды төлөө	18	(1,938,019)	(1,350,161)
Субординацияланган зайым боюнча акча каражаттарынын түшүүлөрү	19	-	93,975
Ижара боюнча милдеттенмелерди төлөө		(26,635)	(19,413)
Финансылык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып кирүүсү:		964,376	640,601
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮШҮ (АЗАЙЫШЫ)		224,429	17,712
Чет өлкө валюта курсунун өзгөрүшүнүн чет олкө валютасындагы акча каражаттарынын калдыгына таасири		(1,041)	(3,450)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, жылдын башында	11	166,257	151,995
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, жылдын аягында	11	389,645	166,257

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:

Молдажанова Чинара
Башкы директор

2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

Джусупова Мая
Башкы бухгалтер

2024-ж. 26-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы