

КӨЗ КАРАНДЫСЫЗ АУДИТОРДУН АУДИТОРДУК КОРУТУНДУСУ

«Байлык Финанс» микрокредиттик компаниясы» ЖЧКнын Уюмдаштыруучуларына, Директорлор кеңешине жана Шариат 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 жылдын аяктаган күнү үчүн 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 пикирибизде, тиркелген финансылык отчеттуулук бардык олуттуу катыштарда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – «КРУБ») талаптарына ылайык, 2022-жылдын 31-декабрына карата Компаниянын финансылык абалын, ошондой эле көрсөтүлгөн жылдын аяктаган күнү үчүн финансылык жыйынтыктарын жана акча каражаттарынын кыймылын 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» бөлүгүндө баяндалат.. 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 КРУБ талаптарына ылайык даярдоо жана так берүү үчүн жана жетекчилик финансылык отчеттуулукту даярдоо үчүн зарыл деп эсептеген, алдамчылыктын 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 жоюну, 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 көпчүлүк 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 чечимдеринин 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. Ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин жыйынтыгында 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 корутундууда 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 улантат 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 башкаруу үчүн 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 биз көз карандысыздыкка карата бардык тиешелүү этикалык талаптарды аткарганыбыз 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.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобосуна ылайык жол-жоболорду жүргүзүүнүн жыйынтыктары боюнча отчет

Компаниянын жетекчилиги Компаниянын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – «КРУБ») белгилеген ченемдик талаптарды аткаруу үчүн, ошондой эле ички контролдоонун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы койгон талаптарга ылайык келүүсү үчүн жоопкерчилик тартат.

КРУБ 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобосуна ылайык, Компаниянын финансылык отчеттуулугуна аудиттин жүрүшүндө биз 2022-жылдын 31-декабрына карата абал боюнча жана бул датада аяктаган жылдагы Компаниянын активдерин эсепке алуунун жана классификациялоонун КРУБ ченемдик талаптарына ылайык келүүсүн текшерүүнү жана Компаниянын инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен операцияларды ачыкка чыгаруу боюнча талаптарды аткаруусун, Компаниянын ички контролунун жана маалыматтык системаларынын (МС) КРУБ койгон ченемдик талаптарга ылайык келүүсүн текшерүүнү жүргүздүк.

Аталган текшерүү биздин пикирибиздин негизинде суроо-талап, талдоо, документтерди изилдөө, Компания бекиткен талаптарды, тартипти жана методикаларды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы койгон талаптарга салыштыруу, ошондой эле кайра эсептөө, сандык көрсөткүчтөрдү жана башка маалыматтарды салыштыруу сыяктуу жол-жоболор менен чектелген. Ички контролдоого жана жол-жоболорго тиешелүү аныкталган маселелер Компания жетекчилиги менен талкууланган жана тиешелүү пункттар жетекчиликке Катта берилген.

Биз жүргүзгөн текшерүүнүн жыйынтыгында төмөндөгүлөр аныкталды:

1. Компаниянын активдерин эсепке алуунун жана классификациялоонун Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, КРУБ ченемдик талаптарына, Компаниянын эсеп саясатына жана жол-жоболоруна ылайык келүүсү жаатында Компаниянын финансылык отчеттуулугунун бардык олуттуу аспектерде финансылык отчеттуулукту берүүнүн белгиленген принциптерине ылайык келүүсүнө карата пикирди билдирүү максатында зарыл болгон Эл аралык аудит стандарттарына жана КРУБ талаптарына ылайык жүргүзүлгөн аудиттин алкагында тиешелүү жол-жоболор аткарылган:
 - Биз 2021-ж. 27-сентябрындагы Директорлор Кеңеши бекиткен Компаниянын кредиттик саясатын алдык жана талдадык.
 - Биз 2022-жылдын 31-декабрына карата Компаниянын кредиттик портфелин алдык. Статистикалык тандоо ыкмасына негизделген карыз алуучулардын кредиттик досьесин талдоонун жүрүшүндө төмөндөгүлөр аныкталган:
 - кредит алуу үчүн кредиттик билдирме толтурулат, анда кредиттин максаттары жана карыз алуучунун мүмкүнчүлүктөрү жөнүндө алдын ала маалымат көрсөтүлөт, анын негизинде карыз алуучунун баштапкы талдоо жүргүзүлөт;
 - карыз алуучулардын кредиттик досьеси КРУБ жоболоруна жана талаптарына ылайык түзүлөт;
 - Компания иштеп чыккан саясаттарда жана жоболордо белгилеген мезгилдүүлүк менен кредит берилгенден кийин, кредиттин абалына мониторинг жүргүзүлөт. Мониторингдин жыйынтыгында отчет толтурулат, анда Компания көргөн иш-чаралар (чалуу, кардарга баруу ж.б.), кредитти максаттуу пайдалануунун ылайык келүүсү, карыз алуучунун финансылык абалы жана күрөөгө коюлган мүлктүн абалы көрсөтүлөт;
 - кредитти реструктуризациялоо карыз алуучунун финансылык абалынын начарлашын ырастаган фактылар болгондо гана, карыз алуучуну кылдат талдоодон жана тиешелүү деңгээлдеги кредит комитети тарабынан бекиткенден кийин жүргүзүлөт.
 - Кредит портфелин жана башка активдерди классификациялоо жана баалоо КРУБ жоболорунун талаптарына ылайык жүргүзүлөт. Аудиттин алкагында биз кредиттин нарксызданышын баалоо жана нарксыздануу алдында резервди эсептөө методологиясына талдоо жүргүздүк. Тандоо негизинде Компаниянын кредиттик портфелинин жана башка активдеринин сапатын баалоонун адекваттуулугун бааладык.
 - Күрөөлөрдү баалоону жүргүзүүдө Компания КРУБ жоболоруна ылайык иштелип чыккан күрөө менен иштөө боюнча жол-жобону жана Жеке күрөөлүк кредиттөө боюнча жол-жобону жетекчиликке алат.
 - Компаниянын кредиттик портфелин талдоонун жүрүшүндө бардык милдеттенмелер КРУБ

- талаптарына жана Компаниянын ички саясаттарына ылайык классификацияланганына ынандык.
2. Аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларды эсепке алуунун жана ачыкка чыгаруунун ылайык келүүсү жаатында биз төмөндөгүлөрдү аныктадык:
 - Компанияда аффилирленген жана Компания менен байланыштуу жактар менен операциялар боюнча жобо бар, анда байланыштуу тарапты аныктоо боюнча жол-жоболор жана маалыматты ачыкка чыгарууга карата талаптар берилген.
 - Отчеттук датага карата абалы боюнча бардык байланыштуу тараптарды Компания аныктаган. Калдыктар жана байланыштуу тараптар менен операциялар боюнча маалымат финансылык отчеттуулукта ачыкталган (26-эскертүү).
 - Аудиттин жүрүшүндө биз байланыштуу тараптар менен операциялар катары белгилеген калдыктар жана операциялар Компаниянын байланыштуу тараптары менен операциялардын тизмесине ылайык келет.
 - Отчеттук датага карата абалы боюнча биз байланыштуу тараптар менен операциялар боюнча төмөндөгү жол-жоболорду жүргүздүк:
 - байланыштуу тараптар менен бардык операциялар Компания тарабынан кандайдыр бир жеңилдиктерди же артыкчылыктарды берүүсүз бардык жалпы кабыл алынган банктык практика жол-жоболорун сактоо менен жүргүзүлгөнүнө ынандык.
 3. Аудит үчүн маанилүү контролдоо каражаттарын жана алардын түзүмдөрүн изилдөө жаатында биз төмөндөгүлөрдү аныктадык:
 - Бухгалтердик эсепте бардык операцияларды чагылдыруу үчүн жана так финансылык отчеттуулукту даярдоо үчүн контролдоо уюштуруу максатында Компанияда эсеп саясаты, кызматкерлердин кызматтык нускамалары жана башка Компаниянын бардык кызматкерлеринин ишин жөнгө салуучу жоболор жана нускамалар иштелип чыккан. Мындан тышкары эсепке алуунун натыйжалуулугун жогорулатуу мүмкүнчүлүгүн берген ички контролдоо системасынын ишенимдүүлүгүн жана натыйжалуулугун системалуу жана көз карандысыз баалоо үчүн Компанияда ички аудитти жүргүзүү уюштурулган. Ички аудитти жүргүзүү Директорлор кеңешине отчеттуу болгон, ички аудит кызматы аркылуу жүргүзүлөт.
 - Компанияда Компаниянын алдына коюлган максаттарга жетүүгө жетиштүү ишенимдүүлүктү камсыздоого багытталган тобокелдиктерди башкаруу жана ички контролдоо системасы түзүлгөн. Тобокелдиктерди башкаруу жана ички контролдоо системасы аны башкаруунун ар кандай деңгээлдеринде түзүүнү карайт. Ички аудит кызматы өзүнүн милдеттерин көз карандысыздык, объективдүүлүк, компетенттүүлүк жана ишке кесипкөй мамиле принциптерин, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын, КРУБ ченемдик актыларын, Ички аудиттин эл аралык кесиптик стандарттарында жана Ички аудиторлор институтунун Этика кодексинде аныкталган ички аудиторлордун ишинин стандарттарын жетекчиликке алып жүзөгө ашырат. Директорлор кеңеши иш планын бекитет жана отчетторду карайт.
 - Компаниянын филиалдарынын ишин изилдөөнүн жүрүшүндө биз Компаниянын түзүмдүк бөлүмдөрү жана ички аудит кызматы 2022-жыл ичинде кредиттик, операциялык, рыноктук, пайыздык, укуктук тобокелдиктерди жана Компаниянын ликвиддүүлүгүн жоготуу тобокелдиктерин башкаруу маселелери боюнча даярдаган отчетторунун мезгилдүүлүгү жана ырааттуулугу Компаниянын ички документтерине ылайык келгенин аныктадык.
 - Биз 2022-жылдын 31-декабрына карата абалы боюнча колдонулган, Компания үчүн маанилүү кредиттик, операциялык, рыноктук, пайыздык, укуктук тобокелдиктерди, ликвиддүүлүктү жоготуу тобокелдиктерин аныктоо жана башкаруу методикасын белгилөөчү Компаниянын ички документтерин алдык жана алар Компания тарабынан КРУБ талаптарына жана сунуштамаларына ылайык бекитилгенине ынандык.
 - Биз Компаниянын жетекчилиги өткөн отчеттук жылдагы аудиттин жыйынтыктары боюнча жетекчиликке катта көрсөтүлгөн ички контролдоо түзүмүндөгү кемчиликтерди жоюу боюнча зарыл чараларды көргөнүнө ынандык. Өткөн жылдагы эскертүүлөрдү кайра аныктаган учурда биз аны «Кайталануучу» белгиси менен үстүдөгү жылдагы аудиттин жыйынтыктары боюнча жетекчиликке катка киргизибиз.

4. Төлөмдөрдү жана эсептөөлөрдү жүргүзүү боюнча Компаниянын операцияларынын жана жана операцияларды жүргүзүү жол-жоболорунун Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана КРУБ ченемдик талаптарына ылайык келүүсү жаатында аудиттин алкагында маңызы боюнча тесттерди жүргүзүүдө биз төмөндөгүлөрдү жүргүздүк:

Финансылык отчеттуулуктун айрым беренелери боюнча (кредиттер, кирешелер жана чыгашалар) талдоону жана маңызы боюнча тесттерди жүргүзүүдө биз статистикалык ыкма менен операцияларды тандоону жасадык, аларга карата төмөндөгүлөрдү аныктадык:

- Кагаз төлөм документтери алардын электрондук аналогуна ылайык келет.
- Электрондук төлөмдөрдү жүргүзүүдөгү купуялуулук жана коопсуздук шарттары, ошондой эле аларды сактоо жана пайдалануу эрежелери КРУБ талаптарына ылайык келет.
- Төлөмдөр өз убагында жүргүзүлөт.
- Төлөм документтеринин реквизиттерин толтуруу боюнча талаптар аткарылат.

5. Компаниянын финансылык отчеттуулугунун жүрүшүндө ак ниеттүү эмес иш-аракеттерди жана каталарды кароо боюнча Компаниянын тышкы аудиторунун жоопкерчилигине карата ЭАС талаптарын толук көлөмдө сактоо зарылчылыгы байланыштуу, биз Компаниянын финансылык отчеттуулугу жөнүндө пикирибизди билдирүү үчүн зарыл деп эсептеген, КРУБ жана ЭАС талаптарына ылайык аудиттин алкагында бардык жол-жоболорду аткардык.

Башка маалыматтар

Компания Эл аралык финансылык отчеттуулуктун стандарттарына (мындан ары – «ФОЭС») 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 МӨНӨН)

	Эскер.	2022-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн	2021-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн
Пайыздык кирешелер	6	996,792	760,616
Пайыздык чыгашалар	6	<u>(429,533)</u>	<u>(289,499)</u>
ПАЙЫЗДАР ЧЕГЕРИЛГЕН АКТИВДЕР БОЮНЧА НАРКСЫЗДАНЫШЫ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕРДИ ТҮЗҮҮ ҮЧҮН ЧЫГЫМДАРГА ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	6	<u>567,259</u>	<u>471,117</u>
Пайыздар чегерилген активдер боюнча нарксызданышы үчүн резервдерди түзүү	8	<u>(23,962)</u>	<u>(33,064)</u>
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ		<u>543,297</u>	<u>438,053</u>
Комиссиялык кирешелер	7	54,913	67,207
ПЧААНБ категориясынын башка финансылык инструменттери боюнча таза чыгым	9	(65,504)	(41,293)
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча таза чыгым	10	(715)	(13,817)
Башка кирешелер	11	<u>25,156</u>	<u>21,928</u>
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС КИРЕШЕ		<u>13,850</u>	<u>34,025</u>
Операциялык чыгашалар	12	<u>(462,185)</u>	<u>(343,494)</u>
ПАЙДАГА САЛЫККА ЧЕЙИНКИ ПАЙДА		<u>94,962</u>	<u>128,584</u>
Пайдага салык боюнча чыгашалар	13	<u>(12,106)</u>	<u>(14,075)</u>
ТАЗА ПАЙДА		<u>82,856</u>	<u>114,509</u>
БАРДЫГЫ ЖАЛПЫ КИРЕШЕ		<u>82,856</u>	<u>114,509</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

13-62-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-7-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	14	166,257	151,995
Банктардагы депозиттер жана акча каражаттары	15	30,600	42,667
Кардарларга берилген кредиттер	16	3,207,301	2,514,242
Пайда же чыгаша аркылуу адилет нарк боюнча баалануучу финансылык инструменттер	17	91,405	26,111
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	18	38,434	30,712
Пайдалануу укугу формасындагы активдер	19	52,075	67,293
Кийинкиге калтырылган салык активдери	13	12,365	2,501
Башка активдер	20	38,193	11,550
БАРДЫГЫ АКТИВДЕР		3,636,630	2,847,071
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Алынган зайымдар	21	2,833,888	2,207,610
Субординацияланган зайым	22	93,507	-
Ижара боюнча милдеттенмелер	19	58,741	72,550
Карыз алуучулардын алдын ала төлөөлөрү		45,758	34,443
Башка милдеттенмелер	23	52,961	35,049
		3,084,855	2,349,652
КАПИТАЛ			
Уставдык капитал	24	250,000	250,000
Бөлүштүрүлбөгөн пайда		301,775	247,419
		551,775	497,419
БАРДЫГЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ		3,636,630	2,847,071

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

13-62-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-7-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	193,917	382,910
Жалпы киреше				
Пайда		-	114,509	114,509
Бардыгы жалпы киреше		-	114,509	114,509
Менчик ээлери менен операциялар				
Уставдык капиталды көбөйтүү	24	61,007	(61,007)	-
Бардыгы катышуучулар менен операциялар		61,007	(61,007)	-
2021-ж. 31-декабрына карата сальдо		250,000	247,419	497,419
Жалпы киреше				
Пайда		-	82,856	82,856
Бардыгы жалпы киреше		-	82,856	82,856
Менчик ээлери менен операциялар				
Дивиденддерди төлөө	24	-	(28,500)	(28,500)
Бардыгы катышуучулар менен операциялар		-	(28,500)	(28,500)
2022-ж. 31-декабрына карата сальдо		250,000	301,775	551,775

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

13-62-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-7-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	7	54,913	67,207
Алынган башка кирешелер	11	25,156	20,181
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча чыгым	10	(194)	(1,464)
Башка ПЧААНБ финасылык инструменттери боюнча чыгым	9	(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	18	<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	24	(28,500)	-
Алынган зайымдар боюнча түшүүлөр	21	1,944,700	1,716,009
Алынган зайымдарды төлөө	21	(1,350,161)	(1,096,578)
Субординацияланган зайым боюнча акча каражаттарынын түшүүлөрү	22	93,975	-
Ижара боюнча милдеттенмелерди төлөө		<u>(19,413)</u>	<u>(14,261)</u>
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	14	<u>151,995</u>	<u>238,203</u>
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, жылдын аягында	14	<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

13-62-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
 Көз карандысыз аудитордун аудитордук корутундусу 3-7-беттерде берилген.

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖЧК

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

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган, ошондой эле «ислам терезесине» ээ банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетту түзүүсүнө жана маалымат сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө» жобого ылайык түзүлгөн, 2022-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүнги пайдалар же чыгашалар жөнүндө отчет (№1 форма)

	2022-ж. 31-декабрь	2021-ж. 31-декабрь
АКТИВДЕР		
Ислам каржылоосу үчүн арналган, коммерциялык банктагы күндөлүк эсеп (14-эскертүү)	10,019	2,142
Мурабаха келишими боюнча кардарларга берилген каржылоо (16-эскертүү)	254,153	307
Каржылоонун нарксызданышы боюнча резерв	(7,110)	(3)
Башка активдер	2,113	-
БАРДЫГЫ АКТИВДЕР	259,175	2,446
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР		
Башка милдеттенмелер	6,092	-
БАРДЫГЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР	6,092	-
КАПИТАЛ		
Уставдык капитал	227,662	2,447
Топтолгон киреше/(чыгым)	25,421	(1)
БАРДЫГЫ КАПИТАЛ	253,083	2,446
БАРДЫГЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ	259,175	2,446

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган, ошондой эле «ислам терезесине» ээ банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетту түзүүсүнө жана маалымат сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө» жобого ылайык түзүлгөн, 2022-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүнги пайдалар же чыгашалар жөнүндө отчет (№2 форма)

	2022-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн	2021-ж. 31-декабрында бүткөн жыл үчүн
Мурабаха келишими боюнча кардарларга каржылоодон алынган киреше	34,973	2
Каржылоонун нарксызданышы боюнча резерв	(7,185)	(3)
Нарксыздануу үчүн резервди чегерүүлөрдөн кийинки таза киреше	27,788	(1)
Операциялык жана административдик чыгашалар	(605)	-
Таза операциялык пайда	27,183	(1)
Зекетке жана кайрымдуулукка чыгашалар	-	-
Пайдага салык	(1,761)	-
Таза пайда	25,422	(1)

Мээримдүү жана Ырайымдуу Аллахтын аты менен!

Шариат Кеңешинин Корутундусу

Биз, Пусур тегин Замир, Калимуллина Мадина Эмировна, Ажимаматов Зайлабидин Касымович "Байлык Финанс" Микрокредиттик Компаниясы ЖЧК (Компаниянын) кеңешинин мүчөлөрү катары, компаниянын 2022-жылы ислам принциптери боюнча аткарылган каржылоо операциялары Шариат принциптерине ылайык жүргүзүлгөндүгүн чындыгында тастыктайбыз.

Шариат кеңешинин атынан:

Пусур тегин Замир
Шариат Кеңешинин Төрагасы

28-февраль, 2023-жыл.
г. Бишкек, Кыргыз Республикасы