

Көз карандысыз аудиторлордун отчету

Грант Торнтон ЖЧК
КР, 72001, 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

Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91
www.granthornton.kg

“Байлык Финанс” микрокредиттик компаниясы ЖАКнын Акционерлерине жана Директорлор кеңешине

Пикир

Биз “Байлык Финанс” микрокредиттик компаниясы жабык акционердик коомунун (мындан ары – “Компания”) 2024-жылдын 31-декабрына карата финансылык абалы жөнүндө отчеттон, киреше же чыгаша жана башка жалпы киреше жөнүндө отчеттон, жеке капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчеттон жана көрсөтүлгөн датада аяктаган жыл үчүн акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчеттон, ошондой эле эсеп саясатынын маанилүү элементтеринин кыска баяндоосун башка башка түшүндүрмө эскертүүлөрдү камтыган финансылык отчетуна аудит жүргүздүк.

Биздин пикирибизде, тиркелген финансылык отчет бардык олуттуу мамилелерде Компаниянын 2024-жылдын 31-декабрына карата абал боюнча финансылык абалын, ошондой эле анын финансылык жыйынтыктарын жана көрсөтүлгөн датада аяктаган жыл үчүн акча каражаттарынын жылышын Финансылык отчеттун эл аралык стандарттарына (мындан ары - “ФОЭС”) ылайык ишенимдүү чагылдырат.

Пикирди билдирүү үчүн негиз

Биз аудитти Аудиттин эл аралык стандарттарына жана 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдарда тышкы аудитти жүргүзүүгө карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобонун (Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Башкармасынын 2023-жылдын 8-декабрындагы № 2023-П-12/76-1 токтомунун акыркы редакциясында) талаптарына (мындан ары – “КРУБ талаптары”) ылайык жүргүздүк. Бул стандарттарга ылайык биздин жоопкерчилигибиз андан ары биздин корутундунун “Финансылык отчеттун аудити боюнча аудиторлордун жоопкерчилиги” бөлүмүндө баяндалат. Биз Бухгалтерлер үчүн эл аралык этика стандарттары боюнча кеңештин Кесипкөй бухгалтерлердин этика кодексин (эл аралык көз карандысыздык стандарттарын кошо алганда) (БЭЭСК кодекси) жана финансылык отчет боюнча аудитке тиешелүү Кыргыз Республикасындагы этикалык талаптарга ылайык Компаниядан көз карандысызбыз жана бул талаптарга жана БЭЭСК кодексине ылайык башка этикалык милдеттерди аткардык. Биз алган аудитордук далилдер биздин пикирибизди билдирүү үчүн негиз катары кызмат кылууга жетиштүү жана талаптагыдай деп эсептейбиз.

Жетекчиликтин жана корпоративдик башкаруу үчүн, финансылык отчет үчүн жооп берген адамдардын жоопкерчилиги

Жетекчилик көрсөтүлгөн финансылык отчеттун ФОЭСке ылайык даярдалышы жана ишенимдүү берилиши үчүн жана жетекчилик ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин же катанын натыйжасында олуттуу бурмалоолорду камтыбаган финансылык отчетту даярдоо үчүн зарыл деп эсептеген ички контролдоо системасы үчүн жоопкерчилик тартат.

Финансылык отчетту даярдоодо жетекчилик Компаниянын үзгүлтүксүз ишин улантуу мүмкүнчүлүгүнө баа берүү үчүн, жетекчилик Компанияны жоюуну, ишин токтотууну көздөбөгөн же жоюу же ишин токтотуудан тышкары, кандайдыр бир башка реалдуу альтернатива болбогон учурлардан тышкары, тиешелүү учурларда иштин үзгүлтүксүздүгүнө тиешелүү маалыматтарды ачыкка чыгаруу үчүн жана иштин үзгүлтүксүздүгү жөнүндө божомолдун негизинде отчет түзүү үчүн жоопкерчилик тартат.

Корпоративдик башкаруу үчүн жооп берген адамдар Компаниянын финансылык отчетун даярдоону көзөмөлдөө үчүн жоопкерчилик тартышат.

Финансылык отчеттун аудити үчүн аудитордун жоопкерчилиги

Биздин максатыбыз финансылык отчет ак ниеттүү эмес иш-аракеттерден же катадан улам олуттуу бурмалоолорду камтыбагандыгына акылга сыярлык ишенимдүүлүктү алууда жана биздин пикирибизди камтыган аудитордук корутунду түзүүдө турат. Акылга сыярлык ишенимдүүлүк бул ишенимдүүлүктүн жогорку деңгээли болуп саналат, бирок АЭСга ылайык жүргүзүлгөн аудит ар дайым олуттуу бурмалоолорду аныктай тургандыгына кепилдик болуп саналбайт. Бурмалоолор ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин же катанын натыйжасы болушу мүмкүн жана алар өзүнчө же жалпысынан ушул финансылык отчеттун негизинде колдонуучулар тарабынан кабыл алынган экономикалык чечимдерге таасир тийгизиши ыктымал деп божомолдоого мүмкүн болсо, олуттуу деп эсептелет.

АЭСга ылайык жүргүзүлгөн аудиттин алкагында биз кесипкөй пикирди колдонобуз жана бүтүндөй аудит аралыгында кесипкөй скептицизмди сактайбыз. Мындан тышкары биз төмөнкүлөрдү аткарабыз:

- ак ниеттүү эмес иш-аракеттерден же каталардан улам финансылык отчеттун олуттуу бурмаланышынын тобокелдиктерин аныктайбыз жана баалайбыз; ушул тобокелдиктерге жооп катары аудитордук жол-жоболорду иштеп чыгабыз жана жүргүзөбүз; биздин пикирибизди билдирүү үчүн жетиштүү жана ылайыктуу болгон аудитордук далилдерди алабыз. Ак ниеттүү эмес иш-аракеттердин натыйжасында олуттуу бурмалоону аныктабоо тобокелдиги катанын натыйжасында олуттуу бурмалоону аныктабоо тобокелдигинен жогору, анткени ак ниеттүү эмес иш-аракеттер көмүскө бүтүмдү, жасалмалоону, атайылап чагылдырбай коюуну же маалыматты туура эмес берүүнү же ички контролдоо системасын кыйгап өтүү иш-аракеттерин камтышы мүмкүн;
- Компаниянын ички контролдоо системасынын натыйжалуулугу жөнүндө пикирди билдирүү максатында эмес, жагдайга ылайык келген аудитордук жол-жоболорду иштеп чыгуу максатында аудит үчүн мааниге ээ болгон ички контролдоо системасы жөнүндө түшүнүк алабыз;
- колдонулган эсеп саясатынын талаптагыдай мүнөзүн, бухгалтердик баалоонун негиздүүлүгүн жана жетекчилик тарабынан даярдалган тиешелүү маалыматты ачыкка чыгарууну баалайбыз;
- Компаниянын жетекчилиги тарабынан иштин үзгүлтүксүздүгү жөнүндө божомолду колдонуунун укук ченемдүүлүгү жөнүндө тыянак жасайбыз, ал эми алынган аудитордук далилдердин негизинде – анын натыйжасында Компаниянын ишин үзгүлтүксүз улантуу жөндөмдүүлүгүнө олуттуу шектенүүлөр келип чыгышы мүмкүн болгон окуяларга же шарттарга байланыштуу олуттуу белгисиздиктин бар же жок экендиги жөнүндө тыянак жасайбыз. Эгерде биз олуттуу белгисиздик бар деген тыянакка келсек, биз аудитордук корутундубузда финансылык отчеттогу тиешелүү маалыматты ачыкка чыгарууга көңүл бурушубуз керек же эгерде мындай маалыматты ачыкка чыгаруу туура эмес болсо, биздин пикирибизди модификациялашыбыз керек. Биздин тыянактар аудитордук корутундунун датасына чейин алынган аудитордук далилдерге негизделген. Бирок келечектеги окуялар же шарттар Банктын үзгүлтүксүз ишин улантуу мүмкүнчүлүгүн жоготуусуна алып келиши мүмкүн;
- финансылык отчетту берүүгө жалпысынан, анын түзүмүнө жана мазмунуна, анын ичинде маалыматтын ачыкка чыгарылышына, ошондой эле финансылык отчет, анын негизинде жаткан операциялар жана окуялар алар жөнүндө туура түшүнүк алгандай чагылдырылганына баалоо жүргүзөбүз.

Биз корпоративдик башкаруу үчүн жооптуу адамдар менен маалыматтык өз ара аракеттенүүнү ишке ашырабыз, аларга аудиттин пландаштырылган көлөмү жана мөөнөттөрү жөнүндө, аудиттин жыйынтыктары боюнча олуттуу эскертүүлөр жөнүндө, анын ичинде аудит процессинде аныкталган ички контролдоо системасынын олуттуу кемчиликтери жөнүндө маалыматты беребиз.

Ошондой эле биз корпоративдик башкаруу үчүн жооп берген адамдарга көз карандысыздыкка карата бардык тиешелүү этикалык талаптарды аткаргандыгыбыз жана бул адамдарга аудитордун көз карандысыздыгына таасир этүүчү бардык өз ара мамилелер жана башка маселелер тууралуу, ал эми зарыл болгон учурларда – бардык тиешелүү сактык чаралары тууралуу маалыматты беребиз.

Биз корпоративдик башкаруу үчүн жооп берген адамдарга маалымат берген маселелердин ичине үстүдөгү мезгил үчүн финансылык отчеттун 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 кандайдыр бир маселе жөнүндө маалымат биздин корутундуда билдирилбеш керек, анткени мындай маалыматты билдирүүнүн терс кесепеттери аны билдирүүдөгү коомдук маанилүү пайдасынан ашат деп негиздүү божомолдоого болот деген тыянакка келген учурлардан тышкары, бул маселелерди биздин аудитордук корутундубузда баяндайбыз.

Анын жыйынтыгында ушул көз карандысыз авторлордун аудитордук корутундусу чыгарылган тапшырманын жетекчиси Армен Ванян болуп саналат.

Армен Ванян /колу/ /мөөрү/
Директор/Өнөктөш
Аудитордун квалификациялык сертификаты
2016-жылдын 11-июлундагы А сериясындагы №0264

2025-жыл 20-февраль
Бишкек

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

Перевод с русского языка на кыргызский язык осуществлен ООО "Литера Лтд"
в лице представителя Жээналиевой Алтынай Турусбековны

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ ЖАК

2024-Ж. 31-ДЕКАБРЫНДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ
ПАЙДА ЖЕ ЧЫГЫМ ЖАНА БАШКА ЖАЛПЫ КИРЕШЕ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2024-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн	2023-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн
Пайыздык кирешелер	4	1,905,460	1,500,776
Пайыздык чыгашалар	4	(815,227)	(602,223)
ПАЙЫЗДАР ЧЕГЕРИЛГЕН АКТИВДЕР БОЮНЧА КҮТҮЛГӨН КРЕДИТТИК ЧЫГЫМДАРГА РЕЗЕРВДЕРДИ ТҮЗҮҮ ҮЧҮН ЧЫГЫМДАРГА ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	4	1,090,233	898,553
Пайыздар чегерилген активдер боюнча күтүлгөн кредиттик чыгымдар үчүн резервдерди түзүү	5,13	(2,309)	(34,992)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ		1,087,924	863,561
Комиссиялык кирешелер		104,278	63,284
ПЧААНБ категориясынын башка финансылык инструменттери боюнча таза чыгым	6	(81,478)	(68,747)
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча таза чыгым	7	11,225	(39,885)
Башка активдер боюнча резервдерди түзүү	5,17	(5,456)	(4,609)
Пайыздар чегерилбеген активдер боюнча күтүлгөн кредиттик чыгымдар үчүн резервдерди (түзүү)/калыбына келтирүү	5,11,12	(15)	(781)
Башка кирешелер	8	39,516	34,212
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС КИРЕШЕ		68,070	(16,526)
Операциялык чыгашалар	9	(872,283)	(602,064)
ПАЙДАГА САЛЫККА ЧЕЙИНКИ ПАЙДА		283,711	244,971
Пайдага салык боюнча чыгашалар	10	(41,405)	(28,338)
ТАЗА ПАЙДА		242,306	216,633
БАРДЫГЫ ЖАЛПЫ КИРЕШЕ		242,306	216,633

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:

Молдажанова Чинара
Башкы директор

2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

Джусупова Мая
Башкы бухгалтер

2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-70-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудиторлордун корутундусу 3-5-беттерде келтирилген.

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2024-ж. 31-ДЕКАБРГА КАРАТА АБАЛ БОЮНЧА
ФИНАНСЫЛЫК АБАЛ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
(миң кыргыз сому менен).

	Эскер.	2024-ж. 31- декабрь	2023-ж. 31- декабрь
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	11	393,450	388,490
Банктардагы депозиттер жана акча каражаттары	12	14,412	15,811
Кардарларга берилген кредиттер	13	5,558,706	4,375,507
Пайда же чыгаша аркылуу адилет нарк боюнча баалануучу финансылык инструменттер	14	47,589	37,791
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	15	81,836	37,965
Пайдалануу укугу формасындагы активдер	16	36,878	35,153
Кийинкиге калтырылган салык активи	10	-	1,498
Башка активдер	17	79,235	49,493
БАРДЫГЫ АКТИВДЕР		6,212,106	4,941,708
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Алынган зайымдар	18	4,862,380	3,879,284
Субординацияланган зайым	19	93,453	94,376
Ижара боюнча милдеттенмелер	16	32,964	37,299
Карыз алуучулардын алдын ала төлөөлөрү		78,963	52,480
Кийинкиге калтырылган салык милдеттенме		9,492	
Башка милдеттенмелер	10	177,160	111,044
	20	5,254,412	4,174,483
КАПИТАЛ			
Уставдык капитал		700,000	250,000
Бөлүштүрүлбөгөн пайда	21	257,694	517,225
		957,694	767,225
БАРДЫГЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ		6,212,106	4,941,708

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:


Молдажанова Чинара
Башкы директор
2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы


Джусупова Мая
Башкы бухгалтер
2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-70-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудиторлордун корутундусу 3-5-беттерде келтирилген.

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2024-ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ
КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	Уставдык капитал	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	Бардыгы капитал
2023-ж. 1-январына карата сальдо		250,000	300,592	550,592
Жалпы киреше		-	216,633	216,633
Пайда		-	216,633	216,633
Бардыгы жалпы киреше		-	216,633	216,633
2023-ж. 31-декабрына карата сальдо		250,000	517,225	767,225
Жалпы киреше		-	242,306	242,306
Пайда		-	242,306	242,306
Бардыгы жалпы киреше		-	242,306	242,306
Менчик ээлери менен операциялар				
Дивиденддерди төлөө	22	-	(51,837)	(51,837)
Уставдык капиталдын көбөйүшү		450,000	(450,000)	-
Бардыгы катышуучулар менен операциялар		450,000	(501,837)	(51,837)
2024-ж. 31-декабрына карата сальдо		700,000	257,694	957,694

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:


Молдажанова Чинара
Башкы директор

2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы


Джусупова Мая
Башкы бухгалтер

2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-70-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудиторлордун корутундусу 3-5-беттерде келтирилген.

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2024-Ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2024-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн	2023-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:			
Алынган пайыздар		1,893,610	1,477,452
Төлөнгөн пайыздар		(794,566)	(583,539)
Алынган комиссиялар		104,278	63,284
Алынган башка кирешелер	8	39,516	34,212
Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча чыгым	7	(304)	(1,347)
Финансылык инструменттер менен операциялар боюнча финансылык (чыгаша)/киреше	6	(66,843)	(101,428)
Төлөнгөн операциялар чыгашалар		<u>(808,983)</u>	<u>(549,348)</u>
Операциялык активдерди жана милдеттенмелерди өзгөртүүгө чейин операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын кыймылы		<u>366,708</u>	<u>339,286</u>
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүшү:			
Финансылык уюмдардагы депозиттер жана акча каражаттары		1,400	14,200
Кардарларга берилген кредиттер		(1,173,659)	(1,180,225)
Пайда же чыгаша аркылуу адилет нарк боюнча баалануучу финансылык инструменттер		(24,433)	86,295
Башка активдер		(39,038)	(16,172)
Карыз алуучулардын алдын ала төлөөлөрү		26,483	6,722
Башка милдеттенмелер		<u>67,078</u>	<u>58,524</u>
Пайдага салыкты төлөгөнгө чейин операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын агылып чыгуусу		<u>(775,461)</u>	<u>(691,370)</u>
Төлөнгөн пайдага салык	10	<u>(30,415)</u>	<u>(17,822)</u>
Операциялык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу:		<u>(805,876)</u>	<u>(709,192)</u>
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:			
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатуудан түшкөн каражаттар		3,167	-
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	15	<u>(82,895)</u>	<u>(30,755)</u>
Инвестициялык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу:		<u>(79,728)</u>	<u>(30,755)</u>

«БАЙЛЫК ФИНАНС» МИКРОКРЕДИТТИК КОМПАНИЯСЫ» ЖАК

2024-ж. 31-ДЕКАБРДА АЯКТАГАН ЖЫЛДАГЫ
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (УЛАНДЫСЫ)
(миң кыргыз сому менен)

	Эскер.	2024-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн	2023-ж. 31- декабрында бүткөн жыл үчүн
ФИНАНСЫЛЫК ИШТЕН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:			
Төлөнгөн дивиденддер	21	(51,837)	-
Алынган зайымдар боюнча түшүүлөр	18	3,540,440	2,929,030
Алынган зайымдарды төлөө	18	(2,562,146)	(1,938,019)
Ижара боюнча милдеттенмелерди төлөө		(31,736)	(26,635)
Финансылык иштен түшкөн акча каражаттарынын таза агылып кирүүсү:		894,721	964,376
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮШҮ (АЗАЙЫШЫ)		9,117	224,429
Чет өлкө валюта курсунун өзгөрүшүнүн чет өлкө валютасындагы акча каражаттарынын калдыгына таасири		(4,142)	(1,041)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, жылдын башында	11	389,645	166,257
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, жылдын аягында	11	394,620	389,645

Компаниянын Жетекчилигинин атынан:


Молдажанова Чинара
Башкы директор

2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы




Джусупова Мая
Башкы бухгалтер

2025-ж. 20-февраль
Бишкек ш., Кыргыз Республикасы

11-70-беттердеги эскертүүлөр ушул финансылык отчеттуулуктун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.
Көз карандысыз аудиторлордун корутундусу 3-5-беттерде келтирилген.