

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»
Финансовая отчетность за 2021 год.

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2021 года


(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	62 319	527 181
Обязательные резервы на счете в НБКР	85 000	54 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 033	27 533
Средства в банках	122 364	189 376
Кредиты, предоставленные клиентам	3 909 140	2 506 615
Прочие активы	6 937	11 019
Основные средства и нематериальные активы	11 798	8 288
Активы в форме права пользования	306	3 315
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32 502	26 664
Итого активы	4 293 399	3 353 991
Обязательства и капитал		
Обязательства		
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	1 986 478	1 762 998
Средства клиентов	1 544 640	1 024 338
Выпущенные облигации	141 761	61 120
Обязательства по аренде	330	4 502
Текущее обязательство по налогу на прибыль	6 191	65
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	3 008	2 795
Прочие обязательства	32 706	32 224
Итого обязательства	3 715 114	2 888 042
Капитал		
Уставный капитал	300 000	250 000
Дополнительный капитал	-	50 000
Нераспределенная прибыль	278 285	165 949
Итого капитал	578 285	465 949
Итого обязательства и капитал	4 293 399	3 353 991


 Кулов М.Т.

Председатель Правления




 Асыранбекова Ж.А.

Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2021	2020
Процентные доходы	831 104	635 036
Процентные расходы	(427 975)	(305 377)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	403 129	329 659
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 946)	(77 792)
Чистый процентный доход	400 183	251 867
Доходы/убытки от операций с иностранной валютой	(749)	491
Комиссии уплаченные	(10 938)	(7 459)
Прочие доходы/расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	1 583	145
	1 185	3 922
Операционные расходы	(233 820)	(153 786)
Прибыль до налога на прибыль	157 444	95 180
Расходы по налогу на прибыль	(18 405)	(12 256)
Прибыль за год	139 039	82 924
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)	139 039	82 924



Кулов М.Т.
 Председатель Правления

Асыранбекова Ж.А.
 Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2021	2020
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	831 700	536 397
Проценты уплаченные	(419 044)	(292 350)
Вознаграждения сотрудникам	(154 294)	(106 639)
Операционные расходы	(69 467)	(50 754)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	188 895	86 654
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам (Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:	(1 405 009)	(597 471)
Средства клиентов	513 688	649 360
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(48 691)	(8 064)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(751 117)	130 479
Налог на прибыль уплаченный	(12 620)	(13 907)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности	(763 737)	116 572
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Увеличение/(уменьшение) депозитов в коммерческих банках	(50 129)	80 790
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 433)	(9 074)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(58 562)	71 716
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выпущенные облигации	85 846	27 486
Выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций	(5 317)	(106 863)
Выпуск акций	-	50 000
Кредиты и займы полученные	1 220 013	874 100
Выплаты по кредитам полученным	(921 900)	(806 757)
Выплаченные дивиденды	(26 703)	(5 001)
Выплаты по аренде	(1 486)	(4 338)
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	350 453	28 627
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(2 744)	(4 758)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(474 590)	212 157
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	538 393	326 236
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	63 803	538 393

Кулов М.Т.

Председатель Правления



Асыранбекова Ж.А.
 Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в собственном капитале
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	250 000	-	88 026	338 026
Эмиссия акций	-	50 000	-	50 000
Дивиденды	-	-	(5 001)	(5 001)
Совокупная прибыль за 2020 год	-	-	82 924	82 924
Остаток на 31 декабря 2020 года	250 000	50 000	165 949	465 949
Регистрация привилегированных акций	50 000	(50 000)	-	-
Дивиденды	-	-	(26 703)	(26 703)
Совокупная прибыль за 2021 год	-	-	139 039	139 039
Остаток на 31 декабря 2021 года	300 000	-	278 285	578 285



Кулов М.Т.
 Председатель Правления

Асыранбекова Ж.А.
 Главный бухгалтер

С финансовой отчетностью МФК в полном объеме можно ознакомиться во всех офисах ОАО МФК "Салым Финанс", а также в Головном офисе МФК по адресу: г. Бишкек, пр.Манаса,40 и на официальном сайте www.salymfinance.kg

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «САЛЫМ ФИНАНС»**

**Совету Директоров открытого акционерного общества
«Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»**

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» (далее Компания), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены 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 нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов

В связи со значимостью статьи отчета о финансовом положении «Кредиты, предоставленные клиентам» и применением руководством Компании профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Компания оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов. Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Компании.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Подход Компании к управлению кредитным риском представлен в Примечании 32 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 10 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Компания утвердила в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Компанией сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Компании об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Компании.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у неё отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для

- продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность,
- В отношении событий или условий, которые могут взять под сомнение способность Компании продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наши заключения основываются на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность Компании.
 - Проводим оценку представления 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

Отчет о других законных и регулятивных требований

В соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита банков и других финансового-кредитных организаций, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики» раздел 5, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА), в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2021 год мы провели проверку:

- соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организации деятельности по кредитованию: наличие кредитной политики; процедур рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедур классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка;
- оценку качества управления рисками.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

- Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Компании в существенных аспектах;

- В Компании деятельность по кредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- Система внутреннего контроля в Компании включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- Внутренние процедуры и политики Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
- Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики;
- Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики;
- Деятельность Совета Директоров и Правления Компании по контролю за соблюдением установленных внутренних документов Компании значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществляется согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

*Лицензия рег.№ 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная
Государственной службой регулирования и надзора за
финансовым рынком при Правительстве Кыргызской
Республики*

*Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000
Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 11
октября 2019 года*

Кыргызская Республика, г. Бишкек

ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс(312) 32 05 75

Асылбекова А.М., Аудитор, Директор

*Квалификационный сертификат аудитора Серии АИ №
0012, рег №0461*

от 7 августа 2019 года

**Ишенов Т.И., Главный специалист, Руководитель
группы**