

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ «САЛЫМ ФИНАНС»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ
СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

И
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

г. Бишкек - 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора.....	3
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности.....	8
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	9
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13

ОТЧЕТ 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 2019 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в 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 2019 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 клиентам

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 9 «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 неиспользованных 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.

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

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

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Компании за 2018 год был проведен ОсОО «БНК Аудит». По результатам проведенного аудита ОсОО «БНК Аудит» в аудиторском заключении выразил не модифицированное мнение о достоверности во всех существенных аспектах финансовой отчетности Компании за 2018 год. Аудиторское заключение датировано 22 марта 2019 года.

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 так же 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 финансовых отчетов, 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, некажественное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ✓ Получаем понимание соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют объектам, 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 вызвать 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 дежашне 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 2019 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 инструкциях; 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 считаем 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;

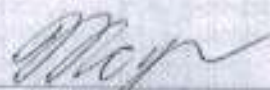
- ✓ Система внутреннего контроля в Компании включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- ✓ Внутренние 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 Зиялы, 38, тел./факс (312) 32 05 75*


Асылбекова А.М., Директор

*Квалификационный сертификат аудитора Серии АИ № 0012, рег №20461
от 7 августа 2019 года*


Кобрытцева Н.Н., Аудитор

*Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года
СРА №0000492 от 15.04.2011
ДопИФР №1709119 от 10.12.2009г.*

6 марта 2020 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Прилагаемые отчеты были подготовлены руководством Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» (далее Компания). Руководство Компании признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовых отчетов, отражающих во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение, применение разумных и обоснованных оценок и расчетов, соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности, и подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечивающей соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, принятии мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании, и выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Компании 6 марта 2020 года.


Председатель Правления
Кулов М.Т.




6 марта 2020 года



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	317,175	65,151
Обязательные резервы на счете в НБКР	6	17,000	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	12,913	14,813
Средства в банках	8	151,607	87,289
Кредиты, предоставленные клиентам	9	1,889,878	1,226,970
Прочие активы	10	3,781	513
Основные средства и нематериальные активы	11	6,967	3,425
Активы в форме права пользования	12	7,069	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	26,855	28,225
Отложенное налоговое требование		-	626
Итого активы		2,433,245	1,427,012
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	14	1,536,462	902,862
Средства клиентов	15	367,914	-
Прочие займы	16	28,971	83,251
Выпущенные облигации	17	122,886	178,376
Обязательства по аренде	12	8,169	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	18	1,843	1,408
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	91	-
Прочие обязательства	19	28,883	23,566
Итого обязательства		2,095,219	1,189,463
Капитал			
Уставный капитал	20	250,000	100,000
Неразмещенная прибыль		88,026	137,549
Итого капитал		338,026	237,549
Итого обязательства и капитал		2,433,245	1,427,012


Кудов М.Т.
Председатель Правления





Асыринекова Ж.А.
Главный бухгалтер




ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Прим.	2019	2018
Процентные доходы	23	426,373	279,747
Процентные расходы	23	(194,246)	(130,257)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		232,127	149,490
(Формирование) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24	(24,420)	(3,754)
Чистый процентный доход		207,707	145,736
Доходы/убытки от операций с иностранной валютой	25	(489)	(449)
Комиссии уплаченные	26	(6,041)	(3,221)
Прочие доходы/расходы	27	(28)	(371)
(Формирование) восстановление резерва под обесценение прочих активов	24	(9,627)	1,189
Операционные расходы	28	(130,894)	(90,048)
Прибыль до налога на прибыль		60,628	52,836
Расходы по налогу на прибыль	18	(7,652)	(5,593)
Прибыль за год		52,976	47,243
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		52,976	47,243


Кузов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Прим.	2019	2018
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		414,558	276,340
Проценты уплаченные		(195,913)	(126,236)
Вознаграждения сотрудникам		(82,846)	(52,366)
Операционные расходы		(41,456)	(40,056)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		94,343	57,682
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам (Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств		(684,579)	(404,259)
Средства клиентов		364,972	-
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		2,187	(9,292)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(223,077)	(355,869)
Налог на прибыль уплаченный		(7,217)	(7,340)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		(230,294)	(363,209)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Увеличение/(уменьшение) депозитов в коммерческих банках		(82,674)	(40,104)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,098)	(2,875)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(88,772)	(42,979)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации	17	50,000	54,636
Выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций		(103,616)	-
Выпуск акций	20	50,000	-
Кредиты и займы полученные	14	1,090,443	874,806
Выплаты по кредитам полученным	14	(507,608)	(520,578)
Выплаченные дивиденды	20	(2,499)	(10,664)
Выплаты по аренде	12	(2,750)	-
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности		573,970	398,200
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		4,450	6,286
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		259,354	(1,701)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	66,882	68,583
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	326,236	66,882


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова З.А.
Главный бухгалтер



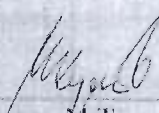
ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

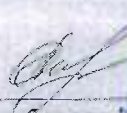
(Суммы в таблицах выражены в тыс сом)

	Уставный капитал	Неразмешенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	100,000	100,019	200,019
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	951	951
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	100,000	100,970	200,970
Дивиденды	-	(10,664)	(10,664)
Совокупная прибыль за 2018 год	-	47,243	47,243
Остаток на 31 декабря 2018 года	100,000	137,549	237,549
Эмиссия акций	150,000	(100,000)	50,000
Дивиденды	-	(2,499)	(2,499)
Совокупная прибыль за 2019 год	-	52,976	52,976
Остаток на 31 декабря 2019 года	250,000	88,026	338,026


Кулов М.Т.

Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Открытое акционерное общество Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» (далее Компания) была создана в форме Общества с ограниченной ответственностью в сентябре 2007 года на основании решения Общего собрания учредителей. В 2011 году Компания изменила наименование с ОсОО МКК «Кредитные системы» на ОсОО МКК «Салым Финанс». В сентябре 2012 года учредителями принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество Микрофинансовая Компания «Салым Финанс». 19 февраля 2013 года Общество с ограниченной ответственностью было преобразовано в Открытое акционерное общество Микрофинансовая Компания «Салым Финанс».

Дата первичной государственной регистрации Компании в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики 8 октября 2007 года. Последняя перерегистрация состоялась 8 августа 2018г., регистрационный номер 58663-3301-ОАО.

Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензий, выданных Национальным Банком Кыргызской Республики:

- № 006 от 1 марта 2013 года с внесенными 28 мая 2019 года изменениями,
- № 006/1 от 24 сентября 2014 года на право проведения операций в иностранной валюте с внесенными 28 мая 2019 года изменениями.

Основными направлениями деятельности Компании является предоставление доступных услуг населению по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.

Акционерами Компании являются физические лица, граждане Кыргызской Республики.

Компания является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Кыргызстана и членом Ассоциации финансово-кредитных организаций Кредитно-информационное бюро «Ишеним».

Головной офис находится по адресу: г. Бишкек, пр. Манаса, 40.

Компания имеет восемнадцать представительств в различных областях Кыргызской Республики и филиал в г. Бишкек.

В Компании насчитывалось 137 сотрудников на 31 декабря 2019 года. (На 31 декабря 2018 года 98 сотрудников).

Отношения с Государством

Государство влияет на операционную деятельность Компании по вопросам регулирования и предоставления лицензий/свидетельств через Национальный Банк Кыргызской Республики (далее НБКР). Регулирование может осуществляться, в случае необходимости, через проверку НБКР.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций (см. Примечание 3).

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс сом)

2.1. Заявление о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2.2. Валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее - «сом»). Сом является валютой представления финансовой отчетности Компании. Все данные, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сом.

2.3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий и будущие периоды.

Ниже перечислены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета к оценке ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Компания регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков. Результатом проведенного в 2019 году обновления модели учета прогнозной информации для корпоративного портфеля стало увеличение резерва под кредитные убытки на сумму 30,265 тыс сом.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Компания регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Активы по отложенному налогу признаются по всем резервам и начислениям в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности деятельности

В 2019 году по сравнению с прошлым годом (с учетом переоценки по МСФО (IFRS) 9) общая сумма активов Компании увеличилась на 70,5% или на 1,006 тыс. сом. Чистая прибыль увеличилась на 12,1% и составила 52,976 тыс. сом.

Руководство Компании считает, что Компания будет функционировать и продолжать вести операции в обозримом будущем, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Компания не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу НБКР, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в сомы по официальному обменному курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату составления отчетности.

Официальный обменный курс:

Наименование валюты	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США (USD)	69.6439	69.8500
Евро (EUR)	77.9803	80.0446
Российский рубль	1.125	1.0047
Казахский тенге	0.1828	0.1840

В настоящее время сом не является свободно конвертируемой валютой в странах за пределами Кыргызской Республики.

Денежные средства, их эквиваленты

В целях составления отчета о финансовом положении денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе и остатки на счетах в коммерческих банках Кыргызской Республики.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

По состоянию на конец 2019 года денежных средств и их эквивалентов, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, у Компании нет.

Отчет о движении денежных средств

Прилагаемый отчет о движении денежных средств подготовлен по прямому методу.

В отчете о движении денежных средств Общество классифицирует:

- (а) денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности;
- (б) денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде с применением требований МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для уплаченных процентов; и
- (с) платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, в составе операционной деятельности.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Компания оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Компании.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Обесценение финансовых активов

Согласно МСФО (IFRS) 9 Компания применяет прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков».

На основании прогнозов Компания оценила ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Согласно МСФО (IFRS) 9 каждый актив относится в определенные категории в зависимости от размера кредитного риска, а именно:

- П. 5.5.5 МСФО (IFRS) 9: если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Компания оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- П. 5.5.3 МСФО (IFRS) 9: по состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Компании, является количество дней просрочки. Согласно п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9 когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей, недоступна без чрезмерных затрат или усилий, Компания не использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Если же просрочка заемщика больше, чем 30 дней, то заемщик рассматривается как имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, что полностью соответствует п. 5.5.11 МСФО (IFRS) 9.

Таким образом, стратификация в Компании производится по дням просрочки следующим образом:

- активы без просрочки по сумме основного долга и процентов относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 1 дня до 30 относятся в Страту 1;
- активы, выплаты по которым просрочены от 31 дня до 60 относятся в Страту 2;
- активы, выплаты по которым просрочены от 61 дня до 90 относятся в Страту 2; и
- активы, выплаты по которым просрочены более чем на 90 дней, или являются дефолтными ввиду иных параметров, относятся в Страту 3.

Горизонт времени расчета ОКУ определяется стратой, а именно:

- ОКУ на 12 месяцев рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 1;
- ОКУ на весь срок жизни актива рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 2 и Страте 3.

Величиной кредита, подверженной риску дефолта для периода 12 месяцев (для Страты 1), является валовая балансовая стоимость актива, т.е. сумма основного долга и начисленных процентов на дату расчета ОКУ.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. Предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде.

Для корректного определения величины, подверженной дефолту, необходимо принимать во внимание следующую информацию:

- Срок выдачи кредита;
- Разнообразие графика платежей по типам выдаваемых кредитов;

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по состояниям – количеству дней просрочки. Матрица переходов наглядно описывает миграцию кредитов по дням просрочки за рассматриваемый временной период.

При нахождении прогнозной вероятности дефолта, МСФО (IFRS) 9 требует учесть будущую макроэкономическую ситуацию. Для этих целей была выбрана однофакторная модель Мертона. Для целей регрессии были выбраны макроэкономические показатели на основании научных исследований вероятности дефолтов в развивающихся и развитых странах. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются:

- реальный ВВП;
- уровень безработицы;
- индексе потребительских цен;
- обменный курс доллара США к сом.

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются на основании данных Компании по залоговому обеспечению активов. Ставка дисконтирования необходима для определения временной стоимости денег, то есть для вычисления приведенной стоимости ценности в случае обеспечения. В связи с тем, что основной деятельностью Компании является выдача кредитов, наиболее точная оценка временной стоимости денег для Компании возможна при применении средней процентной ставки по кредитным продуктам Компании на дату расчета.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Рыночная стоимость залога корректируется с учетом понижающих коэффициентов для получения залоговой стоимости. Понижающие коэффициенты включают себя различные типы издержек по содержанию залогового имущества, временного износа за период реализации объекта, затрат при продаже имущества, корректировку на ликвидность объекта.

Для определения вероятности дефолта по счетам в банках руководством Компании было принято решение использовать внешнюю оценку международного рейтингового агентства Moody'S.

Прекращение признания финансовых активов

Компания должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

Компания прекращает признание кредита:

- a) в случае осуществления Компанией прав требования в отношении выгод, предусмотренных договором (погашение кредита заемщиком, принятие в собственность имущества, предоставленного в обеспечение кредита);
- b) истечения срока действия прав требований;
- c) отказа от прав требования.

Кредиты в случае невозможности их возмещения заемщиками списываются против начисленного резерва на ожидаемые кредитные убытки. Списание с баланса кредиты учитываются в течение пяти лет на внебалансовом учете и Компанией предпринимаются все действия по возвращению кредита. По истечении пяти лет кредит снимается с внебалансового учета.

Классификация финансовых обязательств

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Первоначальная и последующая оценка финансовых обязательств

На дату первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, увеличивающаяся применительно к финансовым инструментам не в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на соответствующие затраты, по сделке которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая производные инструменты, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании; впоследствии, Банк оценивает данное оценочное обязательство в большей из следующих двух величин:
 - суммы оценочного резерва под убытки; и
 - первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, кумулятивной величины дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Компания заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы и соглашения с банками о привлечении финансирования в функциональной валюте на определенный срок под залог денежных средств в иностранной валюте. Компания используют производные финансовые инструменты, в том числе валютные свопы, для управления валютным риском. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные инструменты включаются в состав финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых убытков от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков, описанному в разделе «Финансовые активы».

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет первоначальную стоимость за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость состоит из стоимости приобретения, включая любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию включались в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

Износ основных средств начисляется с использованием прямолинейного метода, исходя из предполагаемого срока полезной службы каждой группы активов.

Группы основных средств

Здания
Сооружения
Оборудование кроме компьютеров

Срок полезной службы

50 лет
20 лет
3 года

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Группы основных средств	Срок полезной службы
Специальное оборудование	3 года
Мебель	3 года
Компьютерное оборудование	3 года
Транспорт Компании	5 лет

Нематериальный актив первоначально оценивается и учитывается по себестоимости, которая включает покупную цену, включая импортные пошлины и невозмещаемый налог на покупку, а также прямо относимые затраты на подготовку актива к предполагаемому использованию. Затраты по созданию нематериального актива отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в период их возникновения и не должны признаваться в качестве нематериального актива. После приобретения нематериальный актив учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты на нематериальный актив признаются в качестве расходов и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда эти затраты позволяют активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определенных норм. Амортизируемая стоимость нематериального актива распределяется на систематической основе на протяжении срока его полезной службы, составляющий не более 20 лет.

Прибыль или убыток от ликвидации или выбытия основных средств и нематериальных активов определяется как разница между выручкой от их реализации и балансовой стоимостью, и включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Обзор объектов основных средств и нематериальных активов на предмет их обесценения осуществляется в случае возникновения событий или обязательств, указывающих на то, что текущая балансовая стоимость не подлежит возмещению. В случае, когда балансовая стоимость актива превышает его расчётную возмещаемую стоимость, то его стоимость немедленно уменьшается до возмещаемой суммы. Срок полезной службы и балансовая стоимость основных средств ежегодно пересматриваются и, где применимо, проводятся корректировки на перепективной основе.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года у арендатора аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Компанией. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи);
- переменные арендные платежи, которые зависят от процентной ставки;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное неисполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признается заложенное имущество, обращенное в собственность Компании. Данные активы классифицируются в качестве предназначенных для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже активов должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в составе предназначенных для продажи. В соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики в данную классификацию включены активы, проданные в рассрочку, по которым взносы покупателей не превышают 25% стоимости проданного имущества.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Прочие активы

В состав прочих активов Компании включаются как финансовые активы (счета к получению), так и нефинансовые (авансовые платежи по налогам, авансы выданные, ТМЗ, прочее).

При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам.

В последующем прочие активы учитываются по возмещаемой стоимости, определяемой как наибольшее из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и ценности от использования. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива превышает

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения прочих активов признаются в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Налог с продаж

Расходы и активы признаются за вычетом суммы налога с продаж, кроме случаев, когда:

- налог с продаж, возникший при покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом; в этом случае налог с продаж признается соответственно, как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога с продаж.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также не включает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль осуществляется по официальным ставкам, действующим на отчетную дату.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства должны оцениваться по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. Текущие и отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием действующих ставок налога (и действующего налогового законодательства).

Отложенные налоги отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно связанными на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Средства финансовых учреждений и клиентов

Задолженность перед кредитными учреждениями и клиентами первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед кредитными учреждениями и

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Выплаты сотрудникам

Выплаты сотрудникам включают заработную плату, оплату отпусков и другие пособия, которые признаются в момент начисления вознаграждения и пособий сотрудникам.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственные пенсионные фонды. Текущие взносы, производимые работодателем, рассчитываются как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Компанией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Компания является арендодателем.

МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Компания применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.:

	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	3,111
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	3,111

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

У Компании имеются договоры операционной аренды различных объектов основных средств. У Компании отсутствуют договоры финансовой аренды. До применения МСФО (IFRS) 16 стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015–2017 гг. — Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 года

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	1,456	4,843
Денежные средства в банке	324,780	62,039
Резерв под обесценение	(9,061)	(1,731)
Итого денежные средства и их эквиваленты	317,175	65,151

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2019 год
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	1,731
Формирование/(восстановление) резервов	7,330
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	9,061

Внутренний рейтинг коммерческих банков, в которых размещены средства, соответствует уровню B2.

Анализ денежных средств по срокам погашения и по валютам представлен в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость денежных средств, а также неиспользованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТЕ В НБКР

Микрофинансовые организации, привлекающие депозиты, обязаны хранить в Национальном Банке Кыргызской Республики беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных организацией средств. Требования Национального Банка Кыргызской Республики предусматривают ограничения на возможность изъятия Компанией данного депозита.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКИ

Производные финансовые инструменты используются Компанией преимущественно для целей хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты отражены на нетто-основе.

	Номинальная стоимость	31 декабря 2019 года	
		Актив	Обязательство
Валютные свопы	273,988	289,022	276,109

	Номинальная стоимость	31 декабря 2018 года	
		Актив	Обязательство
Валютные свопы	277,060	293,370	278,557

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты в коммерческих банках сроком размещения более 90 дней	34,823	42,059
Депозиты в коммерческих банках ограниченные к использованию (Примечание 14)	120,552	47,790
Резерв под обеспечение	(3,768)	(2,560)
Итого средства в банках	151,607	87,289

На 31 декабря 2019 г. средства в сумме 34,823 тыс.сом размещены на межбанковских депозитах в двух коммерческих банках (31.12.2018: 42,059 тыс.сом были размещены на межбанковских депозитах в тех же двух банках).

Депозиты в коммерческих банках, ограниченные к использованию, являются залоговым обеспечением по кредитам (Примечание 14) и гарантийным взносом в сумме 7,500 долларов США, размещенным в ОАО «Бакай Банк» согласно агентскому договору №54 от 20 ноября 2013 года. В рамках указанного агентского договора Компания, являясь агентом ОАО «Бакай Банк», осуществляет прием и выплату денежных средств по международным системам быстрых денежных переводов.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Срочные депозиты в коммерческих банках сроком размещения более 90 дней	Депозиты в коммерческих банках ограниченные к использованию	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	1,227	1,333	2,560
Формирование/(восстановление) резервов	(822)	2,030	1,208
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	405	3,363	3,768

Анализ средств, в банках по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость, средств в банках, а также неиспользованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30.

9. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам	3,522	-
Кредиты физическим лицам	1,435,075	747,118
Кредиты предприятиям малого бизнеса	501,358	508,203
Кредиты до вычета убытков от обеспечения	1,939,955	1,255,321
Резерв на убытки от обеспечения	(50,077)	(28,351)
Кредиты за вычетом убытков от обеспечения	1,889,879	1,226,970

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам	3,522	-
Кредиты физическим лицам	1,435,076	747,118
Кредиты предприятиям малого бизнеса	501,358	508,203
Кредиты до вычета убытков от обесценения	1,939,956	1,255,321
Резерв на убытки от обесценения	(50,077)	(28,351)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	1,889,879	1,226,970

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 32,145 тыс. сом и 23,041 тыс. сом, на 31 декабря 2019 и 2018 гг., соответственно, а также задолженность по кредитам показана за минусом несамортизированного комиссионного дохода в сумме 22,653 тыс. сом и 10,751 тыс. сом на 31 декабря 2019 и 2018 гг., соответственно.

Бизнес кредиты представлены кредитами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели: пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др. Кредиты предоставляются на срок до трех лет. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские кредиты представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают кредиты на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и другие цели.

Кредиты на сумму 1,471 млн. сом являются залогом по договорам уступки прав требования, заключенным с местными коммерческими банками и международными финансовыми учреждениями (см Примечание 14).

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обесценения.

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененн ые кредиты	ОКУ в течение всего срока- обесцененны е кредиты	итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2019 года	273,340	2,559	10,283	286,182
активы, признанные в периоде	365,219	-	-	365,219
перемещение в Страту 1	5,413	-	(316)	5,097
перемещение в Страту 2	(1,191)	(36)	(370)	(1,597)
перемещение в Страту 3	(2,200)	(332)	(949)	(3,481)
активы погашенные, кроме списанных	(152,964)	4,935	3,156	(144,873)
Списание	-	-	(1,667)	(1,667)
	487,617	7,126	10,137	504,880

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необеспеченн ые кредиты	ОКУ в течение всего срока- обеспеченны е кредиты	итого
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2019 года	278,267	3,693	5,868	287,828
активы, признанные в периоде	204,470	-	-	204,470
перемещение в Страту 1	5,180	(292)	(161)	4,727
перемещение в Страту 2	(641)	(41)	(115)	(797)
перемещение в Страту 3	(2,957)	(206)	(765)	(3,928)
активы погашенные, кроме списанных	(220,068)	1,623	8,816	(209,629)
Списание	-	-	(2,189)	(2,189)
	264,252	4,778	11,454	280,484
Жилищный				
на 1 января 2019 года	448,281	2,987	8,022	459,290
активы, признанные в периоде	648,372	-	-	648,372
перемещение в Страту 1	5,958	(310)	(360)	5,288
перемещение в Страту 2	(1,195)	-	(47)	(1,242)
перемещение в Страту 3	(3,341)	(205)	(501)	(4,047)
активы погашенные, кроме списанных	(299,235)	6,627	3,019	(289,589)
Списание	-	-	(601)	(601)
	798,839	9,100	9,531	817,470
Агро кредиты				
на 1 января 2019 года	214,701	2,496	4,824	222,021
активы, признанные в периоде	281,506	-	-	281,506
перемещение в Страту 1	4,045	(391)	(114)	3,540
перемещение в Страту 2	(496)	(146)	-	(642)
перемещение в Страту 3	(2,243)	(178)	(474)	(2,895)
активы погашенные, кроме списанных	(170,425)	1,651	3,887	(164,887)
Списание	-	-	(1,521)	(1,521)
	327,088	3,432	6,601	337,121
Всего кредиты	1,877,796	24,436	37,723	1,939,955

Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необеспеченн ые кредиты	ОКУ в течение всего срока- обеспеченны е кредиты	итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2019 года	3,177	436	3,821	7,434
перемещение в Страту 1	(714)	-	(128)	(842)

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необесценены кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесценены с кредиты	итого
перемещение в Страту 2	383	(4)	(438)	(59)
перемещение в Страту 3	(639)	343	1,197	901
Начисление	3,617	385	1,406	5,408
Списание			(643)	(643)
	5,824	1,160	5,215	12,199
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2019 года	3,573	603	2,803	6,979
перемещение в Страту 1	(613)	(141)	(75)	(829)
перемещение в Страту 2	256	(5)	(89)	162
перемещение в Страту 3	(1,469)	(306)	2,441	666
Начисление	1,923	1,017	3,441	6,381
Списание			(1,336)	(1,336)
	3,670	1,168	7,185	12,023
Жилищные				
на 1 января 2019 года	5,096	365	3,166	8,627
перемещение в Страту 1	(1,266)	(87)	(512)	(1,865)
перемещение в Страту 2	389	-	(50)	339
перемещение в Страту 3	(772)	(151)	2,449	1,526
Начисление	6,429	1,365	564	8,358
Списание			(310)	(310)
	9,876	1,492	5,307	16,675
Агро кредиты				
на 1 января 2019 года	2,567	355	2,389	5,311
перемещение в Страту 1	(737)	(102)	(68)	(907)
перемещение в Страту 2	196	(37)	-	159
перемещение в Страту 3	(584)	(151)	1,482	747
Начисление	2,876	699	(509)	3,066
Списание			804	804
	4,318	764	4,098	9,180
Всего ОКУ	23,688	4,584	21,805	50,077

По срокам просроченных платежей

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под обесценение кредитного портфеля по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Итого
Непросроченные кредиты	455,951	249,531	768,917	317,140	1,791,539
Резервы под обесценение	(5,193)	(3,662)	(9,601)	(4,250)	(22,706)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	34,471	17,218	37,048	11,596	100,333
Резервы под обесценение	(1,218)	(933)	(2,049)	(591)	(4,791)
Кредиты с задержкой платежа от 30 до 60 дней	4,590	2,858	3,423	1,776	12,647

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб)

	Бизнес кредиты	Потребитель ские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Итого
Резервы под обесценение	(965)	(726)	(752)	(539)	(2,982)
Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	2,426	1,821	975	1,007	6,229
Резервы под обесценение	(849)	(946)	(345)	(368)	(2,508)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	7,442	9,056	7,107	5,602	29,207
Резервы под обесценение	(3,974)	(5,756)	(3,928)	(3,432)	(17,090)
Итого кредиты	492,681	268,461	800,795	327,941	1,889,878

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2019 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2018 года	Доля от портфеля кредитов, %
Жилая недвижимость	897,994	47.52%	572,765	46.68%
Движимое имущество	18,666	0.99%	6,605	0.54%
Прочее обеспечение	8,318	0.44%	14,292	1.16%
Без обеспечения	964,900	51.06%	633,308	51.62%
Итого кредитов	1,889,878	100.00%	1,226,970	100.00%

Анализ кредитов клиентам по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по денежным переводам	2	2
Прочая дебиторская задолженность	109	-
Прочие финансовые активы	5	-
Итого прочих финансовых активов	116	2
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и запасы	2,143	138
Предоплата по основным средствам	1,298	41
Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе	143	16
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	67	8
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	14	8
Итого прочих нефинансовых активов	3,665	511
Итого прочие активы	3,781	513

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Мебель и оборудова- ние	Компьютер- ное оборудование	Благоустрой- ство арендованной собственности	Нематериа- льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
Сальдо на 01.01.19	4,821	3,873	1,151	424	10,269
Приобретено в текущем году	1,997	3,714	387	-	6,098
Остаток на 31.12.19	6,818	7,587	1,538	424	16,367
Накопленный износ					
Остаток на 01.01.19	(3,468)	(2,335)	(695)	(346)	(6,844)
Начисленный износ за год	(1,020)	(1,280)	(222)	(34)	(2,556)
Остаток на 31.12.19	(4,488)	(3,615)	(917)	(380)	(9,400)
Балансовая стоимость					
Остаток на 31.12.19	2,330	3,972	621	44	6,967
Первоначальная стоимость					
Сальдо на 01.01.18	3,614	2,567	1,020	351	7,552
Приобретено в текущем году	1,207	1,537	131	73	2,948
Выбытие в течение года	-	(231)	-	-	(231)
Остаток на 31.12.18	4,821	3,873	1,151	424	10,269
Накопленный износ					
Остаток на 1.01.18	(2,547)	(1,748)	(527)	(303)	(5,125)
Начисленный износ за год	(921)	(818)	(168)	(43)	(1,950)
Выбытие в течение года	-	231	-	-	231
Остаток на 31.12.18	(3,468)	(2,335)	(695)	(346)	(6,844)
Балансовая стоимость					
Остаток на 31.12.18	1,353	1,538	456	78	3,425

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. составляют 5,557 тыс.сом и 3,747 тыс.сом, соответственно.

В составе нематериальных активов числится программное обеспечение.

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющихся у Компании, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
на 1 января 2019 года	3,111	3,111
Новые поступления	7,008	7,007
Расходы по амортизации	(3,050)	-
Процентный расход	-	801
Платежи	-	(2,750)
На 31 декабря 2019 года	7,069	8,169

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам	45,452	44,525
Резерв под обесценение	(18,597)	(16,300)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26,855	28,225

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2018 год:

	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	16,300
Формирование (восстановление) резервов	2,297
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	18,597

14. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства банков и финансовых институтов, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты местных коммерческих банков	496,840	221,776
Кредиты местных финансовых институтов	97,892	40,069
Кредиты зарубежных финансовых институтов	941,730	641,017
Итого средства банков и финансовых институтов	1,536,462	902,862

Для финансирования своей инвестиционной деятельности Компания подписала ряд кредитных соглашений с иностранными банками и финансовыми институтами. Согласно условиям указанных соглашений Компания должна выполнять такие ковенантные нормы, как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов, кросс-дефолт и некоторые другие. В 2019 году Компания выполнила все ковенантные нормы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты, полученные от местных коммерческих банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 4,459 тыс.сом (31 декабря 2018 года: 1,895 тыс.сом).

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты, полученные от зарубежных банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 121 тыс.долларов США (31 декабря 2018 года: 128 тыс.долларов США).

Кредиты местных коммерческих банков и других финансовых институтов предоставлены под залог денежных средств в сумме 2,223 тыс.долларов США (эквивалент 120,552 тыс.сом) (Примечание 8). Кредиты зарубежных финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 1,471 тыс.сом (Примечание 9).

Изменения в кредитах в течение 2019 года и 2018 года представлено ниже в таблицах:

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	1 января 2019 года	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2019 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознагражде- ния	Курсовая разница	
Кредиты полученные	902,862	1,090,443	(453,329)	2,139	(5,653)	1,536,462

	1 января 2018 года	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2018 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознагражде- ния	Курсовая разница	
Кредиты полученные	469,052	819,430	-396,126	441	10,065	902,862

Анализ средств банков и других финансовых институтов по срокам погашения, по валютам, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 32.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты физических лиц	264,890	-
Срочные депозиты юридических лиц	102,124	-
Залоговая стоимость под выданную гарантию	900	-
Итого средства клиентов	367,914	-

Средства клиентов включают начисленные и не выплаченные проценты в сумме 2,942 тыс.сом.

Ниже приведено распределение срочных депозитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	264,890	-
Торговля	100,668	-
Инвестиционный Фонд	1,406	-
Финансовая компания	50	-
Итого средства клиентов	367,014	-

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Анализ средств клиентов, по структуре валют и срокам погашения, представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

16. ПРОЧИЕ ЗАЙМЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы от акционеров	16,391	59,657
Займы от юридических лиц	12,580	23,594
	28,971	83,251

Займы от акционеров были получены на пополнение оборотных средств. Займы являются краткосрочными и долгосрочными, сроком до 2-х лет, процентная ставка 9%-18% годовых.

Займы от юридических лиц приобретены без залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие займы включают начисленные и не выплаченные проценты в сумме 2,386 тыс.сом (31 декабря 2018 года: 2,021 тыс.сом)

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств, а также неиспользованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Анализ прочих заемных средств, по структуре валют и срокам до погашения, представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные облигации	122,886	178,376
Выпущенные долговые ценные бумаги	122,886	178,376

Состав выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в тыс.сом	Контрактная ставка купона в %	Балансовая стоимость в тыс.сом на 31.12.2019
Первый	28 августа 2015	28 августа 2017	75,000,000	18%	-
Второй	27 октября 2016	27 октября 2019	75,000,000	18%	117
Третий	25 сентября 2017	25 сентября 2019	25,000,000	16%	-
Четвертый	13 ноября 2017	13 ноября 2020	75,000,000	15%	72,445
Пятый	17 мая 2019	17 мая 2022	50,000,000	15%	50,324
Итого					122,886

Выпущенные в 2019 году облигации представляют собой процентные бумаги, выпущенные Компанией, номинированные в кыргызских сомах со сроком погашения 36 месяцев. Процентная ставка по данным ценным бумагам 15%.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а также неиспользованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019 год	2018 год
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Текущие платежи по налогу на прибыль	6,935	5,847
<i>Отложенный налог на прибыль</i>		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	717	(254)
Расходы по налогу на прибыль	7,652	5,593

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в отчетные годы, которые закончились 31 декабря 2019 и 2018 гг.

	2019 год	2018 год
Прибыль/убыток до налогообложения	60,628	52,837
Налог на прибыль по действующей ставке	(6,063)	(5,284)
Влияние постоянных разниц	(1,589)	(309)
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(7,652)	(5,593)

Налоговые активы/(обязательства) представлены в финансовой отчетности следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(1,843)	(1,408)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(91)	626
	(1,934)	(782)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

	Активы		Обязательства		Итого	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Основные средства и нематериальные активы	392	292	-	-	392	292
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	-	-	(3,038)	-	(3,038)	-
Денежные средства и их эквиваленты	906	-	-	-	906	-
Средства в банках	377	-	-	-	377	-
Активы в форме права пользования за минусом обязательств по аренде	701	-	-	-	701	-
Резервы по накапливаемым отпускам	571	334	-	-	571	334
Итого отложенные налоговые активы/обязательства	2,947	626	(3,038)	-	(91)	626

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Изменение отложенного налога в течение 2019 года:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Огращено в доходах (расходах) 2019 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	292	100	392
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	-	(3,038)	(3,038)
Денежные средства и их эквиваленты	-	906	906
Средства в банках	-	377	377
Активы в форме права пользования	-	701	701
Резервы по накапливаемым отпускам	334	237	571
	626	(717)	(91)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выкупу имущества	9,369	17,033
Обязательства перед заемщиками по возврату средств	9,096	-
Торговая кредиторская задолженность	648	200
Взносы в Ассоциацию	44	-
Прочие финансовые обязательства	813	175
Итого прочих финансовых обязательств	19,970	17,408
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв на отпуска	4,188	3,341
Резерв на премию	1,524	-
Обязательства перед бюджетом (за исключением налога на прибыль)	3,201	2,817
Итого прочих нефинансовых обязательств	8,913	6,158
Итого прочих обязательств	28,883	23,566

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32.

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом
Уставный капитал	250,000	1,000	250,000	100,000	1,000	100,000
Итого уставный капитал	250,000		250,000	100,000		100,000

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс сом)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,000 сом за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

25 марта 2019 года было проведено общее собрание акционеров, где было принято решение о распределении прибыли, полученной в 2018 году в сумме 47,243,425 сом:

- на выплату дивидендов 6.07% от прибыли в сумме 2,499 тыс.сом,
- оставить в распоряжении Компании и направить в нераспределенную прибыль 38,671 тыс.сом.

На общем собрании акционеров от 10 июня 2019 года было принято решение о дополнительном размещении простых именных акций за счет следующих средств:

- путем распределения прибыли за 2018 год в сумме 38,671 тыс.сом,
- из средств нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 61,329 тыс.сом,
- денежных средств акционеров в сумме 50,000 тыс.сом.

Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики зарегистрировала полное размещение акций Компании третьей эмиссии, уведомив банк письмом №14-1/2730 от 25 декабря 2019г. Всего акционерный капитал на конец года составил 250.0 млн. сомов.

21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В 2019 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в сумме 52,976 тыс. сом.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение года.

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	52,976	47,243
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	102,192	100,000
Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)	518.40	472.43

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Судебные разбирательства

В течение года Компания участвовала в ряде судебных процессов (в качестве истца), возникших в ходе осуществления обычной деятельности. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо незавершенных судебных процессов или прочих претензий, окончание которых могло бы иметь существенное неблагоприятное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании, или которые были бы не начислены или раскрыты в данных финансовых отчетах.

Налоговое законодательство

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым законодательством, является высокой, за исключением случаев, предусмотренных или описанных в настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс сом)

Страхование

На 31 декабря 2019 года Компания не имела страхового покрытия в отношении своих активов и деятельности и по своим общественным обязательствам и прочим рискам, подлежащим страхованию. Так как отсутствие страхования само по себе не означает снижения стоимости актива или возникновения обязательств, резервы не были предусмотрены в финансовых отчетах по неопределенным убыткам.

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2019 год	2018 год
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	422,663	277,768
Средства в банках	1,769	1,129
Прочие процентные доходы	1,941	850
Итого процентных доходов	426,373	279,747
Процентные расходы:		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты банков и финансовых учреждений	135,243	80,153
Средства клиентов	10,113	-
Выпущенные облигации	28,270	24,137
Прочие займы	8,260	15,767
Прочие процентные расходы	21	1,570
	181,907	121,627
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости</i>		
Производные финансовые инструменты	11,538	8,629
	11,538	8,629
Процентные расходы по аренде	801	-
Итого процентных расходов	194,246	130,256
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	232,127	149,491

24. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Кредиты, предоставленные клиентам	Итого активы, по которым начисляются проценты
сальдо на 31.12.2018	2,560	28,351	30,911
начисление	1,208	23,212	24,420
списание/восстановление	-	(1,485)	(1,485)
сальдо на 31.12.2019	3,768	50,077	53,845

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в таблице ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам	итого прочие активы
сальдо на 31.12.2018	1,731	16,300	18,031
начисление	7,330	2,297	9,627
списание/восстановление	-	-	-
сальдо на 31.12.2019	9,061	18,597	27,658

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2019 год	2018 год
Доход по индексированным кредитам	-	(27)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	165	(218)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(654)	(204)
Итого	(489)	(449)

26. КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ

	2019 год	2018 год
Комиссия за обналчивание	2,743	1,627
Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже облигаций	1,212	-
Комиссия на погашение	1,171	621
Комиссионные уплаченные банкам	871	973
Прочие комиссионные расходы	44	-
Итого комиссии уплаченные	6,041	3,221

27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	22	43
Комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	161	-
Доход (убыток) от реализации основных средств (сальдо)	(214)	(448)
Прочие доходы	3	34
Итого прочие доходы	(28)	(371)

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб)

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2019 год	2018 год
Вознаграждения работникам	68,519	42,777
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	11,873	7,491
Налоги, кроме налога на прибыль	7,333	6,685
Расходы на аренду основных средств	7,308	7,615
Расходы на обслуживание и содержание основных средств, включая текущий ремонт	3,211	2,757
Амортизация активов на праве пользования	3,050	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,556	1,950
Расходы на охрану и сигнализацию	2,393	1,829
Кашельярские товары и офисные принадлежности	2,273	1,844
Расходы на рекламу и маркетинг	2,241	995
Расходы на возврат долга	2,047	2,545
Представительские расходы	1,960	1,713
Услуги связи	1,727	956
Вознаграждение СД	1,715	1,200
Расходы за услуги водителям и услуги ресепшниста	1,663	1,297
расходы на резерв на отпуски	1,489	634
Членские взносы	1,354	200
Расходы по аудиту и консультационные услуги	1,192	969
Расходы на ГСМ	1,146	1,050
Командировочные расходы	1,081	1,161
Расходы по услугам КИБ Ишеним	1,045	930
Нотариальные и юридические услуги	715	471
расходы на резерв на премии	670	867
Обучение	630	373
Коммунальные услуги	472	323
Резерв СоцФонд	388	240
Расходы на публикации и подписку	123	84
Расходы на инкассацию	98	63
Расходы по ведению и хранению реестра акционеров	34	30
Благотворительность	45	165
Прочие административные расходы	543	834
Итого операционных расходов	130,894	90,048

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в стандарте 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Акционеры и руководитель Компании являются связанными лицами.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводила операции со связанными лицами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение займов и депозитов.

Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами, и результатах операций в 2019 и 2018 годах.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2019 год		2018 год	
	тыс.сом	средняя процентная ставка	тыс.сом	средняя процентная ставка
Отчет о финансовом состоянии				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	397	21,68%	320	21%
Резервы под обесценение	(6)		(4)	
Предоплаты	-		-	
Обязательства				
Прочие займы	16,126	12,61%	84,756	12,66%
Депозиты	1,064	12,22%	-	

	2019 год	2018 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	89	29
Процентный расход	5,450	15,968
Восстановление (формирование) резерва под обесценение	2	-

Общий размер вознаграждений, выплаченных руководству Компании, и отраженных в финансовой отчетности по статье «Операционные расходы» представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Члены Правления	5,296	3,559
Члены Совета Директоров	1,715	1,170

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Кыргызской Республики присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1	оценка происходит исходя из котировки цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств
Уровень 2	оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

Уровень 3	данных по активам и обязательствам оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные)
-----------	--

Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости изложены ниже:

31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	12,913	-	12,913

31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	14,813	-	14,813

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая Национальный Банк КР, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	317,175	-	-	317,175	317,175
Обязательные резервы на счете в НБКР	17,000	-	-	17,000	17,000
Средства в банках	-	151,607	-	151,607	151,607
Кредиты, предоставленные	-	1,889,878	-	1,889,878	1,889,878

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
клиентам					
Обязательства					
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений			1,536,462	1,536,462	1,536,462
Средства клиентов			367,914	367,914	367,914
Прочие займы			28,971	28,971	28,971
Выпущенные облигации			122,886	122,886	122,886

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал Компании сформирован в сумме 250.0 млн. сомов при нормативном требовании Национального банка Кыргызской Республики, установленном для микрофинансовых компаний, осуществляющих операции по приему вкладов, сформировать капитал в сумме 100.0 млн. сомов.

Компания обязана поддерживать показатель адекватности собственного капитала на уровне не менее 8%. Фактически данный показатель на 31 декабря 2019 года составил 12.3%.

32. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности и процентной ставки, операционного и юридического риска). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правила и процедуры Компании по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся передовой практики.

Общее Собрание акционеров, являясь высшим органом управления, принимает решения относительно заключения Компанией сделок при условии, что сумма сделки составляет 50 и более процентов чистых активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки, о передаче в залог и отчуждении имущества Компании, о получении Компанией кредитов (займов).

Совет директоров дает согласие по совершению крупных сделок, сумма которых составляет от 20 до 50 процентов чистых активов.

Председатель Правления осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

Сотрудники Компании управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ниже рассматриваются используемые Компанией принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитная политика Компании утверждается Советом Директоров. Объем кредита, предоставляемого заемщику, ограничен его платежеспособностью и зависит от величины оформленного обеспечения.

Компания осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска кредитные сотрудники Компании осуществляют анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Компании и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками,

Помимо анализа отдельных клиентов, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками. Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 7 «Кредиты, предоставленные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2019 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	1,889,878	-	1,889,878	(2,239,794)	(349,916)

31 декабря 2018 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Кредиты клиентам	1,226,970	-	1,226,970	(1,731,750)	(504,780)

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Компанией средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, – в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Директор Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по кредитам, применяемых в течение года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	доллары США	сомы	доллары США	сомы
Процентные активы				
Средства в банках	4.68	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.89	-	4.44	-
Кредиты, предоставленные клиентам	18.54	30.05	18.9	29.14
Процентные обязательства:				
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	8.88	15.72	9.36	14.55
Средства клиентов	4.98	13.27	-	-
Займы от акционеров	9.8	13.93	9.87	13.58
Прочие займы	-	14.49	-	15.66
Выпущенные облигации	-	16.16	-	16.43

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Компании за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Чистый процентный доход	Собственные средства	Чистый процентный доход	Собственные средства
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	532	483	727	661
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(532)	(483)	(727)	(661)

Валютный риск

Компания имеет значительные суммы займов в иностранной валюте, и, таким образом, подвержена риску изменения обменного курса. Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, вызывают подверженность риску изменения обменного курса.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	сомы	Валюта				31 декабря 2019 года Всего
		Долл. США 1 долл. США = 69.6439 сом	евро 1 евро = 77.9803 сом	рос.рубль 1 рос. рубль = 1.125 сом	каз.тенге 1 каз.тенге = 0.1828 сом	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	109,833	207,237	98	3	4	317,175
Обязательные резервы на счете в НБКР	17,000	-	-	-	-	17,000
Средства в банках	9,673	140,557	32	1,338	7	151,607
Производный финансовый актив	(276,109)	289,022	-	-	-	12,913
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	1,524,791	365,087	-	-	-	1,889,878
Прочие активы	116	-	-	-	-	116
Итого активы	1,385,304	1,001,903	130	1,341	11	2,388,689
Обязательства:						
Кредиты банков	594,899	941,563	-	-	-	1,536,462
Средства клиентов	352,663	15,251	-	-	-	367,914
Прочие займы	20,611	8,360	-	-	-	28,971
Выпущенные облигации	122,886	-	-	-	-	122,886
Обязательства по аренде	8,169	-	-	-	-	8,169
Прочие обязательства	19,807	163	-	-	-	19,970
Итого обязательства	1,119,035	965,337	-	-	-	2,084,372
Открытая валютная позиция	266,269	36,566	130	1,341	11	304,317
Фактическое значение (%%)	78.77%	10.82%	0.04%	0.40%	0.00%	

	сомы	Валюта				31 декабря 2018 года Всего
		Долл. США 1 долл. США = 69.85 сом	евро 1 евро = 80.0446 сом	рос.рубль 1 рос. рубль = 1.0047 сом	каз.тенге 1 каз.тенге = 0.184 сом	
Активы						
Наличные средства	521	4,036	133	151	3	4,843
Средства в банках	21,547	125,900	17	76	-	147,540
Производный финансовый актив	(278,557)	293,370	-	-	-	14,813
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	1,013,147	213,823	-	-	-	1,226,970
Прочие активы	345	168	-	-	-	513
Итого активы	757,003	637,297	150	227	3	1,394,680
Обязательства:						
Кредиты банков	261,845	641,017	-	-	-	902,862
Прочие займы	67,214	16,036	-	-	-	83,251
Выпущенные облигации	178,376	-	-	-	-	178,376

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Флианс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	сомы	Валюга				31 декабря 2018 года Всего
		Дол. США 1 долл. США = 69.85 сом	евро 1 евро = 80.0446 сом	рос.рубль 1 рубль = 1.0047 сом	каз.тенге 1 каз.тенге = 0.184 сом	
Прочие обязательства	23,565	2	-	-	-	23,567
Итого обязательства	530,999	657,055	-	-	-	1,188,055
Открытая валютная позиция	226,003	(19,758)	150	227	3	206,626
Фактическое значение (% %)		(10.43)%	0.11%	0.12%	0.00%	

Анализ чувствительности чистого дохода и капитала Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США по отношению к сом) представлен следующим образом.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Капитал на дату отчета	Прибыль или убыток	Капитал на дату отчета
10% рост курса доллара США по отношению к сом	2,127	1,934	(1,778)	(1,630)
10% снижение курса доллара США по отношению к сом	(2,127)	(1,934)	1,778	1,630

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, при наступлении срока погашения кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Риском ликвидности управляет главный бухгалтер. Политика управления риском ликвидности включает следующее:

- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежеквартальный мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств Компании для контроля ежедневной потребности в ликвидности и обеспечения выполнения обязательств;
- анализ структуры и оценки устойчивости заемных средств;
- стоимость ресурсов;
- заимствования на денежном рынке;
- оценка качества активов.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2019 представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2019
АКТИВЫ							
Средства в банках	-	-	44,794	-	-	-	44,794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,411	5,500	3,002	-	-	-	12,913
Кредиты, предоставленные клиентам	89,793	193,080	654,448	904,841	47,716	-	1,889,878
Итого активы, по которым начисляются проценты	94,204	198,580	702,244	904,841	47,716	-	1,947,585
Денежные средства и их эквиваленты	317,175	-	-	-	-	-	317,175
Обязательные резервы на счете в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	17,000	17,000
Средства в банках	-	-	-	106,813	-	-	106,813
Прочие активы	178	143	3,460	-	-	-	3,781
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6,967	-	6,967
Активы в форме права пользования	307	622	2,850	3,290	-	-	7,069
Долгосрочные активы, предназначенные к продаже	-	-	-	26,855	-	-	26,855
ИТОГО АКТИВЫ	411,864	199,345	708,554	1,041,799	54,683	17,000	2,433,245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	40,549	102,022	672,671	721,220	-	-	1,536,462
Средства клиентов	2,204	112,013	24,412	229,285	-	-	367,914
Прочие займы	2,931	10,839	15,201	-	-	-	28,971
Выпущенные облигации	117	-	72,444	50,325	-	-	122,886
Обязательства по аренде	320	1,740	2,877	3,232	-	-	8,169
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	46,121	226,614	787,605	1,004,062	-	-	2,064,402

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2018
Средства банков и других финансово- кредитных учреждений	16,810	102,827	307,736	475,489	-	-	902,862
Прочие займы	-	-	78,705	99,670	-	-	178,376
Выпущенные облигации	7,716	486	26,145	48,903	-	-	83,251
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	1,408	-	-	-	-	1,408
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	3,307	200	3,341	16,718	-	-	23,567
Всего обязательства	27,833	104,921	415,928	640,780	-	-	1,189,463
Разница между активами и обязательствами в процентах к сумме капитала	59,583	(80,576)	(58,717)	291,964	25,296	-	237,549
		(5,20)%	(3,79)%	18,83%	1,63%		

По мнению руководства Компании, совпадение или контролируемое несоответствие сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в финансовых организациях отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков, в случае изменения процентных ставок.

Географическая концентрация

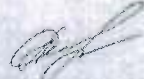
Компания осуществляет деятельность только в Кыргызской Республике.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После даты утверждения финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленных финансовых отчетах.


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер

