

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИКРОФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ «САЛЫМ ФИНАНС»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ
СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

**И
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора	3
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности	8
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 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»**

Акционерам Открытого акционерного общества «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 2020 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 2020 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов

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

Компания оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов.

Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Компании.

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

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

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Компания утвердила в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчеты 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. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

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

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

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а 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 финансовой отчетности, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- ✓ Получаем понимание соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Компании.
- ✓ Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- ✓ Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность.
В отношении событий или условий, которые могут 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 лежащие в ее основе операции и события так, чтобы была обеспечена 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 требованиях

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-Н-12/25-2-(НПА), в ходе аудита финансовой отчетности Компании за 2020 год мы провели проверку:

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

- ✓ Бухгалтерский учет и отражение операций в финансовой отчетности Компании, во всех существенных аспектах, осуществляется согласно требованиям, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики.
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Компании в существенных аспектах;
- ✓ В Компании деятельность по кредитованию организована согласно требованиям Кредитной политики, включающей процедуры рассмотрения кредитных заявок, ведение кредитных дел (досье) заемщиков, проведение мониторинга состояния и качества активов, процедуры классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- ✓ Система внутреннего контроля в Компании включает порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям, наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций, контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- ✓ Внутренние процедуры и политики Компании не противоречат законодательству Кыргызской Республики;

- ✓ Деятельность Компании осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Национального Банка Кыргызской Республики;
- ✓ Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно требований 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.

ООО «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 Зими, 78 (факс) (312) 32 05 75



Асылбекова Ж.М. Аудитор, Директор

Квалификационное свидетельство аудитора Серии АИ № 0012, рег. № 061
от 7 августа 2019

Нішенів Т.Н., Главный специалист, Руководитель группы

9 марта 2021 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

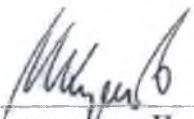
Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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 2020 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 2020 года, была утверждена руководством Компании 9 марта 2021 года


Председатель Правления
Кулов М.Г.

9 марта 2021 года



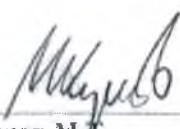
ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

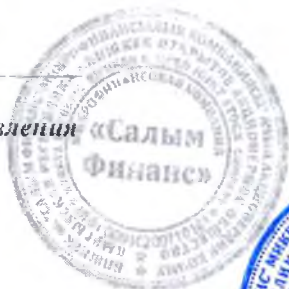
Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

	Приме- чанье	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	527,181	317,175
Обязательные резервы на счете в НБКР	7	54,000	17,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	27,533	12,913
Средства в банках	9	189,376	151,607
Кредиты, предоставленные клиентам	10	2,506,615	1,889,878
Прочие активы	11	11,019	3,781
Основные средства и нематериальные активы	12	8,288	6,967
Активы в форме права пользования	13	3,315	7,069
Активы, предназначенные для продажи	14	26,664	26,855
Итого активы		3,353,991	2,433,245
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	1,762,998	1,536,462
Средства клиентов	16	1,024,338	367,914
Прочие займы		-	28,971
Выпущенные облигации	17	61,120	122,886
Обязательства по аренде	13	4,502	8,169
Текущее обязательство по налогу на прибыль	18	65	1,843
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	2,795	91
Прочие обязательства	19	32,224	28,883
Итого обязательства		2,888,042	2,095,219
Капитал			
Уставный капитал	20	250,000	250,000
Дополнительный капитал		50,000	-
Нераспределенная прибыль		165,949	88,026
Итого капитал		465,949	338,026
Итого обязательства и капитал		3,353,991	2,433,245


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	23	635,036	426,373
Процентные расходы	23	(305,377)	(194,246)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обеспечение		329,659	232,127
(Формирование)/восстановление резерва под обеспечение активов, по которым начисляются проценты	24	(77,792)	(24,420)
Чистый процентный доход		251,867	207,707
Доходы/убытки от операций с иностранной валютой	25	491	(489)
Комиссии уплаченные	26	(7,459)	(6,041)
Прочие доходы/расходы	27	145	(28)
(Формирование)/восстановление резерва под обеспечение прочих активов	24	3,922	(9,627)
Операционные расходы	28	(153,786)	(130,894)
Прибыль до налога на прибыль		95,180	60,628
Расходы по налогу на прибыль	18	(12,256)	(7,652)
Прибыль за год		82,924	52,976
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		82,924	52,976

Кулов М.Т.
Председатель Правления



Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



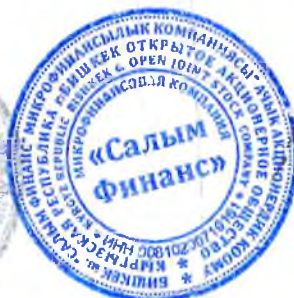
ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Прим.	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		536,397	414,558
Проценты уплаченные		(292,350)	(195,913)
Вознаграждения сотрудникам		(106,639)	(82,846)
Операционные расходы		(50,754)	(41,456)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам		(597,471)	(684,579)
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:</i>			
Средства клиентов		649,360	364,972
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(8,064)	2,187
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		130,479	(223,077)
Налог на прибыль уплаченный		(13,907)	(7,217)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		116,572	(230,294)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Увеличение/(уменьшение) депозитов в коммерческих банках		80,790	(82,674)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9,074)	(6,098)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		71,716	(88,772)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации	17	27,486	50,000
Выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций		(106,863)	(103,616)
Выпуск акций	20	50,000	50,000
Кредиты и займы полученные	15	874,100	1,090,443
Выплаты по кредитам полученным	15	(806,757)	(507,608)
Выплаченные дивиденды	20	(5,001)	(2,499)
Выплаты по аренде	13	(4,338)	(2,750)
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности		28,627	573,970
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		(4,758)	4,450
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		212,157	259,354
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	326,236	66,882
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	538,393	326,236

Кулов М.Т.

Председатель Правления



сыраибекова Ж.А.

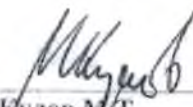
Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет об изменениях в собственном капитале
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уставны й капитал	Дополнительны й капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	Нераспределенна я прибыль	Итого
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
Эмиссия акций	-	50,000	-	50,000
Дивиденды	-	-	(5,001)	(5,001)
Совокупная прибыль за 2020 год	-	-	82,924	82,924
Остаток на 31 декабря 2020 года	250,000	50,000	165,949	465,949


 Кулов М.Т.
 Председатель Правления




 Асыранбекова Ж.А.
 Главный бухгалтер



Примечания на стр. 13-56 являются неотъемлемой частью настоящего отчета