

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ
СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2021 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 2021 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов

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

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

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

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

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

Наши методы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и

сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности

Отчет о других законных и регулятивных требований

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

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

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

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

- Управление рисками в Компании осуществляется в соответствии с внутренними политиками и процедурами согласно 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-ООО Министерства
Юстиции Кыргызской Республики от 11 октября 2019 года.
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс(312) 32 05 75



Асылбекова А.М., аудитор, директор

Квалификационный сертификат аудитора Серии АД № 0012,
рег №0461 от 7 августа 2019 года


Ишенов Т.Н., главный специалист, руководитель группы

25 февраля 2022 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 2021 года.

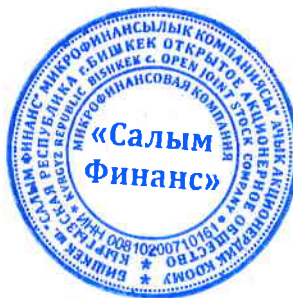
Прилагаемые отчеты были подготовлены руководством Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс» (далее Компания). Руководство Компании признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2021 года, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия, за год, закончившийся на указанную дату, 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 2021 года, была утверждена руководством Компании 25 февраля 2022 года


Председатель Правления
Кулов М.Т.



25 февраля 2022 года

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	62 319	527 181
Обязательные резервы на счете в НБКР	7	85 000	54 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	63 033	27 533
Средства в банках	9	122 364	189 376
Кредиты, предоставленные клиентам	10	3 909 140	2 506 615
Прочие активы	11	6 937	11 019
Основные средства и нематериальные активы	12	11 798	8 288
Активы в форме права пользования	13	306	3 315
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	32 502	26 664
Итого активы		4 293 399	3 353 991
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	1 986 478	1 762 998
Средства клиентов	16	1 544 640	1 024 338
Выпущенные облигации	17	141 761	61 120
Обязательства по аренде	13	330	4 502
Текущее обязательство по налогу на прибыль	18	6 191	65
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	3 008	2 795
Прочие обязательства	19	32 706	32 224
Итого обязательства		3 715 114	2 888 042
Капитал			
Уставный капитал	20	300 000	250 000
Дополнительный капитал		-	50 000
Нераспределенная прибыль		278 285	165 949
Итого капитал		578 285	465 949
Итого обязательства и капитал		4 293 399	3 353 991


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асырабекова Ж.А.
Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Прим.	2021	2020
Процентные доходы	23	831 104	635 036
Процентные расходы	23	(427 975)	(305 377)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		403 129	329 659
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24	(2 946)	(77 792)
Чистый процентный доход		400 183	251 867
Доходы/убытки от операций с иностранной валютой	25	(749)	491
Комиссии уплаченные	26	(10 938)	(7 459)
Прочие доходы/расходы	27	1 583	145
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	24	1 185	3 922
Операционные расходы	28	(233 820)	(153 786)
Прибыль до налога на прибыль		157 444	95 180
Расходы по налогу на прибыль	18	(18 405)	(12 256)
Прибыль за год		139 039	82 924
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		139 039	82 924


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асырбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Прим.	2021	2020
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		831 700	536 397
Проценты уплаченные		(419 044)	(292 350)
Вознаграждения сотрудникам		(154 294)	(106 639)
Операционные расходы		(69 467)	(50 754)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		188 895	86 654
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам (Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:			
Средства клиентов		513 688	649 360
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(48 691)	(8 064)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(751 117)	130 479
Налог на прибыль уплаченный		(12 620)	(13 907)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		(763 737)	116 572
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Увеличение/(уменьшение) депозитов в коммерческих банках		(50 129)	80 790
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 433)	(9 074)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(58 562)	71 716
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации	17	85 846	27 486
Выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций		(5 317)	(106 863)
Выпуск акций	20	-	50 000
Кредиты и займы полученные	15	1 220 013	874 100
Выплаты по кредитам полученным	15	(921 900)	(806 757)
Выплаченные дивиденды	20	(26 703)	(5 001)
Выплаты по аренде	13	(1 486)	(4 338)
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности		350 453	28 627
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		(2 744)	(4 758)
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(474 590)	212 157
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	538 393	326 236
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	63 803	538 393


Кулов М.Т.
Председатель Правления

Асырабекова Ж.А.
Главный бухгалтер


ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

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

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


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 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 сменила 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 15 февраля 2021 г., регистрационный номер 58663-3301-ОАО. Перерегистрация осуществлена после согласия Национального Банка Кыргызской Республики от 21 января 2021 года.

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 и юридические лица.

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

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

Компания имеет 24 представительства в различных областях Кыргызской Республики и 3 филиала в г. Бишкек.

В Компании насчитывалось 219 сотрудников на 31 декабря 2021 года. (На 31 декабря 2020 года 176 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 проверки НБКР.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность Компании существенно зависит от экономики и финансовых рынков Кыргызской Республики.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

В политической и экономической среде в течение 2021 года произошло ряд значительных изменений, оказавших влияние на деловую активность Компаний.

Экономика Кыргызской Республики проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Пандемия вируса COVID-19 в начале 2020 года привела к ухудшению экономической среды, как следствие органами власти был принят целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантины, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

2021 год прошел на фоне больших экономических проблем. Страну накрыли небывалая засуха, высокая инфляция, дефицит угля и электричества. Инфляция в прошлом году составила 11,2%. Больше всего подорожали продукты питания и безалкогольные напитки, цены на которые выросли на 13,3%.

Объемы инвестиций в основной капитал в 2021 г. по сравнению с 2020 г. снизились за счет внутренних источников финансирования почти на 5% и на 10% за счет внешних источников финансирования. На инвестиционную привлекательности страны сказались последствия пандемии, конституционная реформа, кыргызско-таджикский конфликт, инвентаризация и введение нового налогового кодекса.

При этом реальный рост ВВП Кыргызстана в прошлом году составил 3,6%. рост экономики в 2021 году обеспечен за счет сферы услуг, которая выросла на 6,5%. В частности, объемы услуг гостиниц и ресторанов увеличились на 14,3%. Отрасли, производящие товары, увеличились всего на 0,5%.

Руководство Компании принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. 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 2020 года.

3.1. Заявление о соответствии

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

3.2. 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.

3.3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Для подготовки данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Компании произвело ряд оценок и допущений в отношении отражения в отчетности активов и обязательств, а

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчётные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчётных оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчётные 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 неопределённости 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.

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.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности деятельности

В 2021 году по сравнению с прошлым годом (с учетом переоценки по МСФО (IFRS) 9) общая сумма активов Компании увеличилась на 28% или на 939 408 тыс. сом. Чистая прибыль увеличилась на 67,7%, или на 56 115 тыс. сом.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США (USD)	84.7586	82.6498
Евро (EUR)	95.7857	101.3204
Российский рубль	1.1409	1.1188
Казахский тенге	0.1964	0.1966

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.

По состоянию на конец 2021 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 Компания 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).

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (b) 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.
- 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 выплатой 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;

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

- 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.

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 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.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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;
- Разнообразность 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;
- индекс потребительских цен;
- обменный курс доллара США к сому.

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 обесценения. 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.

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:

- а) в случае осуществления Компанией прав требования в отношении выгод, предусмотренных договором (погашение кредита заемщиком, принятие в собственность имущества, предоставленного в обеспечение кредита);

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

- 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. Списанные с баланса кредиты учитываются в течение пяти лет на внесистемном учете и Компанией предпринимаются все действия по возвращению кредита. По истечении пяти лет кредит снимается с внесистемного 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, увеличивающуюся 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.

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,

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс. руб.)

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 расчёте суммы прибыли/(убытка).

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

Группы основных средств	Срок полезной службы
Здания	50 лет
Сооружения	20 лет
Оборудование кроме компьютеров	3 года
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 позволят 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.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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, проводится корректировки на перспективной основе.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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.

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 исполнение 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, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

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 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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 исключает 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 вероятность 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 относимыми 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 отражается в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед кредитными учреждениями и 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 потребуется 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.

Привилегированные акции отражаются в составе собственного капитала. Привилегированные акции с долевым участием являются финансовым инструментом, который закрепляет право владельца на

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

долю в Компании-эмитенте, право распоряжаться долями по установленной, либо определяемой цене.

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 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.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб)

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 приобретенные квалифицируемые активы, вычитаются из расходов на привлечение заемных средств.

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию, если не указано иное:

- **«Требования к раскрытию учетной политики»** В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в которых он предоставляет руководство и примеры для помощи компаниям в формировании суждений о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Ввиду отсутствия в МСФО определения термина «основные» (significant) Совет решил заменить его «существенными» (material) в контексте раскрытия информации об учетной политике.
- Исправленный стандарт подчеркивает, что в общих случаях более полезно предоставлять информацию, которая отражает собственные конкретные обстоятельства организации а не просто повторять то, что требуется применяемыми МСФО.
- Совет также выпустил поправки к Практическим рекомендациям (IFRS PS) 2 «Формирование суждений о существенности», в поддержку поправок к IAS 1, с объяснениями и демонстрацией применения *«четырёхэтапного процесса определения существенности»* к раскрытию информации об учетной политике.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 будут применяться к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Ранее применение допускается при раскрытии этого факта. Компания анализирует влияние применения данных поправок.
- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8 **Определение бухгалтерских оценок** - Согласно новому определению, *бухгалтерские оценки* – это «денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью» (*monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty*).
- Совет по МСФО (IASB) поясняет, что изменение в бухгалтерской оценке в результате появления новой информации или развития событий не является исправлением ошибки. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, в отношении изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые произойдут на эту дату или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Компания анализирует влияние применения данных поправок.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 **«Поступления в процессе подготовки ОС для использования»** - Выпущены в 2020 г. и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. (досрочное применение разрешено).
- Поправки запрещают уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину, поступившую от продажи элементов, произведенных объектом основных средств в процессе его приведения в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

намерениями руководства. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

- **Поправки к МСФО (IAS) 37 Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры Затраты на выполнение договора»** Поправки уточняют, что «затраты на выполнение договора» представляют собой затраты, непосредственно связанные с договором – то есть или дополнительные затраты выполнения договора (например, прямые затраты на труд и материалы), или распределение прочих затрат, которые также непосредственно связаны с договором (например, распределение амортизации объекта основных средств, используемого при выполнении договора). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.
- Выпущены в 2020 г. и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. (досрочное применение разрешено).
- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** - Поправки включают пояснения, которые помогут определить, когда присутствует вклад и процесс, в том числе для компаний на ранней стадии существования, которые еще не дают отдачи.
- Сделка будет рассматриваться как приобретение активов (т.е. не бизнес), если вся потенциально значимая справедливая стоимость приобретенных активов сосредоточена (сконцентрирована) в одном идентифицируемом активе или в группах с аналогичными идентифицируемыми активами
- **Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» Налогообложение при оценке справедливой стоимости** - Поправка к МСФО (IAS) 41 удалила требование IAS 41:22 об исключении денежных потоков, связанных с налогообложением, не включаются в расчет справедливой стоимости биологических активов.
- Поправка приводит к соответствию IAS 41 и IFRS 13.
- Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.
- Поправка применяется к оценке справедливой стоимости с начала или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** - Комиссионное вознаграждение, включаемое в «10-процентный» тест при прекращении признания финансовых обязательств.
- Поправки уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком, или кредитором от имени другого лица.
- Компания анализирует влияние применения данных поправок.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** Совет предлагает заменить существующие требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 13 новым разделом о раскрытии информации, содержащим следующие общие и специальные цели раскрытия информации.

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости после первоначального признания.

На дату утверждения данной финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные Стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- **МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** - МСФО (IAS) 12 описывает учет отложенных налоговых активов и обязательств – денежных сумм, подлежащих возмещению или уплате в будущие периоды. Однако в определенных обстоятельствах организации могут освобождаться от

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

необходимости признания у себя в отчетности отложенных налогов, если активы или обязательства признаются впервые. Впрочем, сохранялась неопределенность, применимо ли данное исключение в таких транзакциях как аренда и вывод объектов из эксплуатации, ведь отличает их то, что организации признают у себя как активы, так и обязательства. Совет по МСФО указал, что исключение неприменимо в таких случаях, и что компаниям нужно признавать отложенные налоги. Изменения окончательны и вступают в силу с отчетных периодов, начиная с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения.

- **Поправки к МСФО (IAS) 12** - Компания, которая применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании компания должна оценить налоговую стоимость актива и обязательств по аренде, определив суммы, которые признаются для целей налогообложения. В юрисдикции, где организация может делать налоговые вычеты, когда осуществляет платежи по аренде, она делает суждение о том, признаются ли такие вычеты для целей налогообложения в отношении:

Активы по аренде (и процентных расходов), потому что эти вычеты связаны с расходами;
Обязательства по аренде (и процентных расходов), поскольку эти вычеты связаны с погашением обязательства по аренде и процентов.

Если налоговые вычеты связаны с активом по аренде, налоговая стоимость актива и обязательства по аренде равна их балансовой стоимости, и временные разницы не возникают при первоначальном признании.

Однако, если налоговые вычеты связаны с обязательством по аренде, налоговая стоимость актива и обязательства по аренде равна нулю, что приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц в отношении актива и обязательства соответственно.

Если валовая стоимость этих временных разниц равна, поправки требуют признания отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Организация должна будет вынести суждение о налоговых вычетах, рассмотрев применимое налоговое законодательство.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	10 586	136 530
Денежные средства в банке	53 223	401 863
Резерв под обесценение	(1 484)	(11 212)
Итого денежные средства и их эквиваленты	62 319	527 181

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	ОКУ
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	9 061
Формирование/(восстановление) резервов	2 151
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	11 212
Формирование/(восстановление) резервов	(9 728)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	1 484

Внутренний рейтинг коммерческих банков, в которых размещены средства, соответствует уровню В2.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	10 580	136 530
Денежные средства в банке	53 223	401 863
Итого денежные средства и их эквиваленты	63 803	538 393

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

7. 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.

8. 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.

	31 декабря 2021 года			Чистая стоимость
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		
		Актив	Обязательство	
Валютные свопы	1 292 569	1 292 569	1 229 536	63 033

	31 декабря 2020 года			Чистая стоимость
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		
		Актив	Обязательство	
Валютные свопы	534 533	541 356	513 823	27 533

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в коммерческих банках ограниченные к использованию	125 876	195 079
Резерв под обесценение	(3 512)	(5 703)
Итого средства в банках	122 364	189 376

Депозиты в коммерческих банках, ограниченные к использованию, являются залоговым обеспечением по кредитам (Примечание 15), и гарантийным взносом в сумме 10 000 долларов США, размещенным в ОАО «Дос-Кредобанк» согласно агентскому договору от 31 января 2020 года и договора гарантийного депозита от 31 января 2020 года. В рамках указанного агентского договора Компания, являясь агентом ОАО «Дос-Кредобанк», 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 2021 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 2019 года	405	3 363	3 768
Формирование/(восстановление) резервов	(405)	2 340	1 935
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-	5 703	5 703
Формирование/(восстановление) резервов	-	(2 191)	(2 191)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-	3 512	3 512

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 использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30.

10. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)	1 178 212	743 521
Жилищные	1 034 090	771 813
Ипотека	732 051	340 837
Агро кредиты	619 752	494 541
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды	355 889	279 369
Рефинансирование	83 766	-
Кредиты до вычета убытков от обесценения	4 003 760	2 630 081
Резерв на убытки от обесценения	(94 620)	(123 466)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	3 909 140	2 506 615

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Потребительские	388 162	279 168
Промышленность	43 838	33 721
Сельскому хозяйству	634 368	494 541
Строительство и Ипотека	1 785 855	1 112 650
Торговля и коммерция	766 545	368 726
Транспорт	186 562	152 753
Услуги	198 430	188 522
Кредиты до вычета убытков от обесценения	4 003 760	2 630 081
Резерв на убытки от обесценения	(94 620)	(123 466)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	3 909 140	2 506 615

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 131 550 тыс. сом и 131 354 тыс. сом, на 31 декабря 2021 и 2020 гг., соответственно, а также задолженность по кредитам показана за минусом несамортизированного комиссионного дохода в сумме 35 969 тыс. сом и 24 957 тыс. сом на 31 декабря 2021 и 2020 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 2 403 млн. сом являются залогом по договорам уступки прав требования, заключенным с местными коммерческими банками и международными финансовыми учреждениями (см Примечание 15).

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обеспечения.

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2021 года	723 447	3 204	16 870	743 521
активы, призванные в периоде	753 201	25 233	2 402	780 836
перемещение в Страту 1	(10 950)	1 065	(1 140)	(11 025)
перемещение в Страту 2	2 140	(6 431)	837	(3 454)
перемещение в Страту 3	930	2 946	1 298	5 174
активы погашенные, кроме списанных	(321 237)	(1 423)	(7 491)	(330 151)

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необеспеченные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обеспеченные кредиты	Итого
Списание	-	-	(6 689)	(6 689)
Итого	1 147 531	24 594	6 087	1 178 212
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2021 года	259 863	2 465	17 041	279 369
активы, признанные в периоде	230 258	13 639	1 186	245 083
перемещение в Страту 1	(2 919)	1 679	4 379	3 139
перемещение в Страту 2	2 226	(4 379)	(729)	(2 882)
перемещение в Страту 3	1 204	2 189	3 649	7 042
активы погашенные, кроме списанных	(156 969)	(9 298)	(809)	(167 076)
Списание	-	-	(8 786)	(8 786)
Итого	333 663	6 295	15 931	355 889
Жилищный				
на 1 января 2021 года	749 689	4 578	17 546	771 813
активы, признанные в периоде	715 874	29 613	6 263	751 750
перемещение в Страту 1	(4 811)	2 405	(212)	(2 618)
перемещение в Страту 2	(7 377)	(1 844)	3 207	(6 014)
перемещение в Страту 3	825	4 009	6 816	11 650
активы погашенные, кроме списанных	(470 993)	(2 876)	(11 023)	(484 892)
Списание	-	-	(7 599)	(7 599)
Итого	983 207	35 885	14 998	1 034 090
Агро кредиты				
на 1 января 2021 года	477 032	2 411	15 098	494 541
активы, признанные в периоде	432 389	13 401	623	446 413
перемещение в Страту 1	(5 116)	(2 985)	6 703	(1 398)
перемещение в Страту 2	(3 411)	1 961	(2 473)	(3 923)
перемещение в Страту 3	6 770	5 799	1 279	13 848
активы погашенные, кроме списанных	(310 335)	(1 568)	(9 822)	(321 725)
Списание	-	-	(8 004)	(8 004)
Итого	597 329	19 019	3 404	619 752
Ипотека				
на 1 января 2021 года	330 624	3 059	7 154	340 837
активы, признанные в периоде	455 850	16 685	24 870	497 405
перемещение в Страту 1	(4 343)	(3 025)	(3 075)	(10 443)
перемещение в Страту 2	1 448	1 448	(2 877)	19
перемещение в Страту 3	2 044	2 895	1 868	6 807
активы погашенные, кроме списанных	(99 296)	(919)	(2 149)	(102 364)
Списание	-	-	(210)	(210)
Итого	686 327	20 143	25 581	732 051
Рефинансирование				
на 1 января 2021 года	-	-	-	-
активы, признанные в периоде	72 468	659	4 986	78 113
перемещение в Страту 1	(2 469)	584	(1 482)	(3 367)
перемещение в Страту 2	(698)	4 809	(458)	3 653
перемещение в Страту 3	2 199	1 683	1 485	5 367
активы погашенные, кроме	-	-	-	-

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необеспеченные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обеспеченные кредиты	Итого
списанных				
Списание				
Итого	71 500	7 735	4 531	83 766
Всего кредиты	3 819 557	113 671	70 532	4 003 760

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необеспеченные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обеспеченные кредиты	Итого
Кредиты предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2020 года	487 617	7 126	10 137	504 880
активы признанные в периоде	347 837	6 554	7 844	362 235
перемещение в Страту 1	(77 423)	3 826	11 174	(62 423)
перемещение в Страту 2	3 991	(6 842)	(4 541)	(7 392)
перемещение в Страту 3	19 478	2 654	1 157	23 289
активы погашенные, кроме списанных	(58 053)	(10 114)	(5 447)	(73 614)
Списание	-	-	(3 454)	(3 454)
Итого	723 447	3 204	16 870	743 521
Кредиты предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2020 года	264 252	4 778	11 454	280 484
активы признанные в периоде	115 411	4 947	17 514	137 872
перемещение в Страту 1	(54 711)	451	(5 421)	(59 681)
перемещение в Страту 2	2 681	(4 651)	(763)	(2 733)
перемещение в Страту 3	1 547	1 082	(1 397)	1 232
активы погашенные, кроме списанных	(69 317)	(4 142)	(1 674)	(75 133)
Списание	-	-	(2 672)	(2 672)
Итого	259 863	2 465	17 041	279 369
Жилищный				
на 1 января 2020 года	798 839	9 100	9 531	817 470
активы признанные в периоде	500 732	3 611	16 113	520 456
перемещение в Страту 1	(95 414)	7 988	(1 396)	(88 822)
перемещение в Страту 2	(76 172)	(7 736)	(215)	(84 123)
перемещение в Страту 3	6 947	(3 261)	1 384	5 070
активы погашенные, кроме списанных	(385 243)	(5 124)	(2 337)	(392 704)
Списание	-	-	(5 534)	(5 534)
Итого	749 689	4 578	17 546	771 813
Агро кредиты				
на 1 января 2020 года	327 088	3 432	6 601	337 121
активы признанные в периоде	329 451	8 354	20 456	358 261

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необеспеченные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
перемещение в Страту 1	(66 233)	(6 324)	(2 741)	(75 298)
перемещение в Страту 2	(26 798)	(233)	(1 247)	(28 278)
перемещение в Страту 3	8 789	4 517	574	13 880
активы погашенные, кроме списанных	(95 265)	(7 335)	(5 838)	(108 438)
Списание	-	-	(2 707)	(2 707)
Итого	477 032	2 411	15 098	494 541
Ипотека				
на 1 января 2020 года	-	-	-	-
активы, признанные в периоде	324 761	5 124	10 952	340 837
перемещение в Страту 1	(5 468)	(8 741)	(4 176)	(18 385)
перемещение в Страту 2	8 227	2 697	(1 364)	9 560
перемещение в Страту 3	3 104	3 979	1 742	8 825
активы погашенные, кроме списанных	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Итого	330 624	3 059	7 154	340 837
Всего кредиты	2 540 655	15 717	73 709	2 630 081

Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2021 год:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необеспеченные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2021 года	16 518	3 661	12 933	33 112
перемещение в Страту 1	(772)	1 920	2 880	4 028
перемещение в Страту 2	1 622	1 787	(1 193)	2 216
перемещение в Страту 3	(799)	1 883	1 712	2 796
Начисление	464	(732)	429	161
Списание	-	-	(8 700)	(8 700)
Итого	17 033	8 519	8 061	33 613
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2021 года	9 874	1 693	12 419	23 986
перемещение в Страту 1	(725)	(2 354)	911	(2 168)
перемещение в Страту 2	(1 815)	2 607	(5 759)	(4 967)
перемещение в Страту 3	2 446	(450)	(439)	1 557

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
Начисление	(1 678)	156	628	(894)
Списание	-	-	(5 841)	(5 841)
Итого	8 102	1 652	1 919	11 673
Жилищные				
на 1 января 2021 года	17 327	2 634	13 769	33 730
перемещение в Страту 1	(2 194)	636	(1 519)	(3 077)
перемещение в Страту 2	685	(2 450)	650	(1 115)
перемещение в Страту 3	(2 481)	1 809	1 433	761
Начисление	662	434	(1 343)	(247)
Списание	-	-	(6 368)	(6 368)
Итого	13 999	3 063	6 622	23 684
Агро кредиты				
на 1 января 2021 года	6 987	2 397	14 436	23 820
перемещение в Страту 1	(760)	(592)	(1 097)	(2 449)
перемещение в Страту 2	168	(1 376)	1 963	755
перемещение в Страту 3	(1 474)	1 172	(2 128)	(2 430)
Начисление	673	561	70	1 304
Списание	-	-	(7 579)	(7 579)
Итого	5 594	2 162	5 665	13 421
Ипотека				
на 1 января 2021 года	3 125	652	5 041	8 818
перемещение в Страту 1	828	(485)	1 937	2 280
перемещение в Страту 2	(976)	(268)	(1 733)	(2 977)
перемещение в Страту 3	1 376	1 058	1 705	4 139
Начисление	728	946	786	2 460
Списание	-	-	(3 304)	(3 304)
Итого	5 081	1 903	4 432	11 416
Рефинансирование				
на 1 января 2021 года	-	-	-	-
перемещение в Страту 1	92	308	183	583
перемещение в Страту 2	56	(58)	(85)	(87)
перемещение в Страту 3	(68)	135	88	155
Начисление	40	89	33	162
Списание	-	-	-	-
Итого	120	474	219	813
Всего ОКУ	49 929	14 881	29 810	94 620

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				

ОАО «Микрофинансовая Компания «Сальм Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока-необеспеченные кредиты	ОКУ в течение всего срока-обеспеченные кредиты	Итого
на 1 января 2020 года	5 824	1 160	5 215	12 199
перемещение в Страту 1	(4 216)	(3 621)	(8 453)	(16 290)
перемещение в Страту 2	5 036	1 402	4 517	10 955
перемещение в Страту 3	1 894	942	6 460	9 296
Начисление	7 980	3 778	5 455	17 213
Списание	-	-	(261)	(261)
Итого	16 518	3 661	12 933	33 112
Кредиты предоставленные на погребительские нужды				
на 1 января 2020 года	3 670	1 168	7 185	12 023
перемещение в Страту 1	(3 117)	(1 476)	(4 198)	(8 791)
перемещение в Страту 2	4 451	624	1 125	6 200
перемещение в Страту 3	524	214	2 314	3 052
Начисление	4 346	1 163	6 526	12 035
Списание	-	-	(533)	(533)
Итого	9 874	1 693	12 419	23 986
Жилищные				
на 1 января 2020 года	9 876	1 492	5 307	16 675
перемещение в Страту 1	(10 214)	913	(7 441)	(16 742)
перемещение в Страту 2	4 471	1 261	3 247	8 979
перемещение в Страту 3	2 691	(2 947)	5 305	5 049
Начисление	10 503	1 915	8 375	20 793
Списание	-	-	(1 024)	(1 024)
Итого	17 327	2 634	13 769	33 730
Агро кредиты				
на 1 января 2020 года	4 318	764	4 098	9 180
перемещение в Страту 1	(3 541)	(1 321)	(9 651)	(14 513)
перемещение в Страту 2	247	326	9 423	9 996
перемещение в Страту 3	696	697	3 160	4 553
Начисление	5 267	1 931	8 056	15 254
Списание	-	-	(650)	(650)
Итого	6 987	2 397	14 436	23 820
Ипотека				
на 1 января 2020 года	-	-	-	-
перемещение в Страту 1	(415)	364	1 541	1 490
перемещение в Страту 2	(1 776)	(288)	(2 242)	(4 306)
перемещение в Страту 3	600	(581)	1 053	1 072
Начисление	4 716	1 157	4 689	10 562
Списание	-	-	-	-
Итого	3 125	652	5 041	8 818
Всего ОКУ	53 831	11 037	58 598	123 466

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 2021 года:

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Рефинансирование	Итого
Непросроченные кредиты	1 071 642	308 939	931 835	569 085	675 726	83 107	3 640 334
Резервы под обесценение	(14 580)	(3 380)	(9 601)	(6 058)	(6 474)	(796)	(40 889)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	65 297	28 880	68 058	33 741	49 207	659	245 842
Резервы под обесценение	(2 385)	(1 224)	(2 350)	(1 516)	(2 139)	(17)	(9 631)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	7 016	2 236	12 907	3 391	4 801	-	30 351
Резервы под обесценение	(1 936)	(357)	(3 139)	(671)	(1 917)	-	(8 020)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	3 678	1 834	4 307	3 590	220	-	13 629
Резервы под обесценение	(1 056)	(539)	(1 470)	(981)	(60)	-	(4 106)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	30 579	14 000	16 983	9 945	2 097	-	73 604
Резервы под обесценение	(13 656)	(6 173)	(7 124)	(4 195)	(826)	-	(31 974)
Итого кредиты	1 144 599	344 216	1 010 406	606 331	720 635	82 953	3 909 140

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 2020 года:

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Итого
Непросроченные кредиты	613 270	209 113	656 847	428 797	304 324	2 212 351
Резервы под обесценение	(11 470)	(4 068)	(12 351)	(7 388)	(5 611)	(40 888)
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	99 304	40 135	82 371	44 817	30 558	297 185
Резервы под обесценение	(5 742)	(2 974)	(5 439)	(3 849)	(1 858)	(19 862)
Кредиты с задержкой платежа от 30 до 60 дней	7 795	7 318	13 301	6 959	4 176	39 549
Резервы под обесценение	(2 069)	(2 243)	(3 967)	(2 467)	(729)	(11 475)
Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	6 659	3 463	4 917	3 658	1 003	19 700
Резервы под обесценение	(3 097)	(1 496)	(2 247)	(1 937)	(279)	(9 056)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	16 493	19 340	14 377	10 310	776	61 296
Резервы под обесценение	(10 734)	(13 205)	(9 726)	(8 179)	(341)	(42 185)
Итого кредиты	710 409	255 383	738 083	470 721	332 019	2 506 615

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 2021 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов, %
Жилая недвижимость	1 794 242	45,90%	1 134 836	45,25%
Движимое имущество	32 232	0,82%	31 711	1,28%
Прочее обеспечение	1 838 636	47,04%	4 416	0,18%
Без обеспечения	244 030	6,24%	1 335 652	53,29%
Итого кредитов	3 909 140	100,00%	2 506 615	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.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Субсидированные начисленные проценты	-	5 406
Прочая дебиторская задолженность	-	914
Дебиторская задолженность по денежным переводам	1 661	6
Прочие финансовые активы	70	-
Итого прочих финансовых активов	1 731	6 326
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и запасы	3 375	2 644
Предоплата по основным средствам	1 681	1 321
Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе	97	673
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	53	53
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	-	2
Итого прочих нефинансовых активов	5 206	4 693
Итого прочие активы	6 937	11 019

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 32.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Мебель и оборудов ание	Компьют ер-нос оборудов ание	Благоустрой ство арендованной собственности	Нематериа льные активы	Трансп орт	Всего
Первоначальная стоимость						
Сальдо на 01.01.21	8 296	9 377	1 889	561	1 403	21 526
Приобретено в текущем году	2 604	3 987	697	1 646	-	8 934

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Мебель и оборудов ание	Компьют ер-ное оборудов ание	Благоустрои ство арендованной собственности	Нематериа льные активы	Трансп орт	Всего
Выбытие в текущем году	(7)	-	(88)	-	-	(95)
Остаток на 31.12.21	10 893	13 364	2 498	2 207	1 403	30 365
Накопленный износ						
Остаток на 01.01.21	(5 932)	(5 762)	(1 094)	(427)	(23)	(13 238)
Начисленный износ за год	(1 745)	(2 986)	(347)	(54)	(281)	(5 413)
Списание износа в текущем году	-	-	84	-	-	84
Остаток на 31.12.21	(7 677)	(8 748)	(1 357)	(481)	(304)	(18 567)
Балансовая стоимость						
Остаток на 31.12.21	3 216	4 616	1 141	1 726	1 099	11 798
Первоначальная стоимость						
Сальдо на 01.01.20	6 818	7 587	1 538	424	-	16 367
Приобретено в текущем году	1 478	1 790	511	137	1 403	5 319
Выбытие в текущем году	-	-	(160)	-	-	(160)
Остаток на 31.12.20	8 296	9 377	1 889	561	1 403	21 526
Накопленный износ						
Остаток на 01.01.20	(4 488)	(3 615)	(917)	(380)	-	(9 400)
Начисленный износ за год	(1 444)	(2 147)	(278)	(47)	(23)	(3 939)
Списание износа в текущем году	-	-	101	-	-	101
Остаток на 31.12.20	(5 932)	(5 762)	(1 094)	(427)	(23)	(13 238)
Балансовая стоимость						
Остаток на 31.12.20	2 364	3 615	795	134	1 380	8 288

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составляют 5 569 тыс. сом и 6 712 тыс. сом, соответственно.

В составе нематериальных активов числится программное обеспечение.

13. 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 2021 года	3 315	4 502
Расходы по амортизации	(1 204)	-
Процентный расход	-	1,1
Платежи	-	(1 486)
Досрочное прекращение	(1 805)	(2 797)
На 31 декабря 2021 года	306	330

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
на 1 января 2020 года	7 069	8 169
Новые поступления	-	-
Расходы по амортизации	(3 754)	-
Процентный расход	-	671
Платежи	-	(4 338)
На 31 декабря 2020 года	3 315	4 502

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные активы, принятые в счет погашения кредитов	50 057	39 188
За вычетом резерва под обесценение	(17 555)	(12 524)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32 502	26 664

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2021 год:

	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	18 597
Формирование/(восстановление) резервов	(6 073)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	12 524
Формирование/(восстановление) резервов	5 031
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	17 555

15. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства банков и финансовых институтов, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты местных коммерческих банков	158 991	381 749
Кредиты местных финансовых институтов	50 501	90 376
Кредиты зарубежных финансовых институтов	1 776 986	1 290 873
Итого средства банков и финансовых институтов	1 986 478	1 762 998

Для финансирования своей инвестиционной деятельности Компания подписала ряд кредитных соглашений с иностранными банками и финансовыми институтами. Согласно условиям указанных соглашений, Компания должна выполнять такие финансовые условия (ковенанты), как поддержание финансовой стабильности, исполнение платежных обязательств, отсутствие обременения и судебных разбирательств по ряду активов, кроде-дефолт и некоторые другие. В 2021 году Компания выполнила все ковенантные нормы. Средства банков и других финансово-кредитных учреждений показаны за минусом несамортизированного комиссионного расхода в сумме 11 518 тыс. сом и 7 486 тыс. сом на 31 декабря 2021 и 2020 гг. соответственно.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, полученные от местных финансовых институтов, включают субординированный кредит от ОсОО Микрокредитная Компания «Frontiers» («Фронтиэре») согласно Кредитного договора №0811 от 26.02.2020 года на сумму 50 000 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, полученные от местных коммерческих банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 1 937 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 3 684 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, полученные от зарубежных банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 296 тыс. долларов США (эквивалент 25 085 тыс.сом) (31 декабря 2020 года: 246 тыс. долларов США (эквивалент 20 307 тыс.сом)).

Кредиты местных коммерческих банков и других финансовых институтов предоставлены под залог денежных средств в сумме 2 291 тыс. долларов США (эквивалент 189 376 тыс. сом) (Примечание 9). Кредиты зарубежных финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 2 403 млн. сом (Примечание 10).

Изменения в кредитах в течение 2021 года и 2020 года представлено ниже в таблицах:

	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2021 года	
	1 января 2021 года	Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения		Курсовая разница
Кредиты полученные	1 762 998	1 220 013	(921 900)	(69 426)	(5 207)	1 986 478

	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2020 года	
	1 января 2020 года	Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленного вознаграждения		Курсовая разница
Кредиты полученные	1 536 462	874 100	(806 757)	107 849	51 344	1 762 998

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

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты физических лиц	1 483 801	998 383
Срочные депозиты юридических лиц	60 839	25 955
Итого средства клиентов	1 544 640	1 024 338

Средства клиентов включают начисленные и не выплаченные проценты в сумме 16 620 тыс. сом.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Ниже приведено распределение срочных депозитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	1 483 802	264 890
Торговля	14 102	100 668
Инвестиционный Фонд	3 283	1 406
Финансовая компания	43 453	50
Итого средства клиентов	1 544 640	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 до погашения, представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Выпущенные облигации	141 761	61 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 761	61 120

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 31.12.2021
Первый	28 августа 2015	28 августа 2017	75,000,000	18%	-
Второй	27 октября 2016	27 октября 2019	75,000,000	18%	-
Третий	25 сентября 2017	25 сентября 2019	25,000,000	16%	-
Четвертый	13 ноября 2017	13 ноября 2020	75,000,000	15%	-
Пятый	17 мая 2019	17 мая 2022	50,000,000	15%	43 657
Шестой	1 декабря 2020	1 декабря 2023	100,000,000	15%	98 104
Итого					141 761

Выпущенные в 2021 году облигации представляют собой процентные бумаги, выпущенные Компанией, номинированные в кыргызских сомах со сроком погашения 36 месяцев. Процентная ставка по данным ценным бумагам 15.5%.

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

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2021 год	2020 год
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Текущие платежи по налогу на прибыль	(18 192)	(9 552)
<i>Отложенный налог на прибыль</i>		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(213)	(2 704)
Расходы по налогу на прибыль	(18 405)	(12 256)

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в отчетные годы, которые закончились 31 декабря 2021 и 2020 гг.

	2021 год	2020 год
Прибыль/убыток до налогообложения	157 444	95 180
Налог на прибыль по действующей ставке	(15 745)	(9 518)
Влияние постоянных разниц	(2 447)	(34)
Влияние временных разниц	(213)	(2 704)
Расходы по налогу на прибыль	(18 405)	(12 256)

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

	31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Текущие налоговые активы/(обязательства)	(6 191)	(65)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(3 008)	(2 795)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлен следующим образом:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Основные средства и нематериальные активы	601	564	-	-	601	564
Денежные средства и их эквиваленты	148	1 121	-	-	148	1 121
Средства в банках	351	570	-	-	351	570
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	(5 460)	(5 903)	(5 460)	(5 903)
Активы на праве пользования	102	119	-	-	102	119
Резервы по накапливаемым отпускам	1 250	734	-	-	1 250	734
Итого отложенные налоговые активы/ обязательства	2 452	3 108	(5 460)	(5 903)	(3 008)	(2 795)

Изменение отложенного налога в течение 2021 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в доходах (расходах) 2021 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	564	37	601
Денежные средства и их эквиваленты	1 121	(973)	148

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в доходах (расходах) 2021 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Средства в банках	570	(219)	351
Кредиты, предоставленные клиентам	(5 903)	443	(5 460)
Активы на праве пользования	119	(17)	102
Резервы по накапливаемым отпускам	734	516	1 250
Итого	(2 795)	(213)	(3 008)

Изменение отложенного налога в течение 2020 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в доходах (расходах) 2020 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	392	172	564
Денежные средства и их эквиваленты	906	215	1 121
Средства в банках	377	193	570
Кредиты, предоставленные клиентам	(3 038)	(2 865)	(5 903)
Активы на праве пользования	701	(582)	119
Резервы по накапливаемым отпускам	571	163	734
	(91)	(2 704)	(2 795)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выкупу имущества	6 730	9 610
Обязательства перед заемщиками по возврату средств	2 657	9 052
Переплата заемщиков	1 366	796
Торговая кредиторская задолженность	749	1 056
Обязательства по комиссионным	200	-
Итого прочих финансовых обязательств	11 702	20 514
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед бюджетом (за исключением налога на прибыль)	8 861	4 267
Резерв на отпуска	8 498	5 773
Резерв на премию	2 878	1 568
Доходы будущих периодов	625	-
Невыясненная сумма	142	102
Итого прочих нефинансовых обязательств	21 004	11 710
Итого прочих обязательств	32 706	32 224

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:

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом	Количество акций (шт)	Номинал, сом	Сумма, тыс. сом
Уставный капитал	300 000	1 000	300 000	250 000	1 000	250 000
Дополнительный капитал	-	-	-	50 000	1 000	50 000
Итого уставный капитал	300 000		300 000	250 000		250 000

Обыкновенные акции в количестве 250 000 штук имеют номинальную стоимость 1 000 сом за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции в количестве 50 000 штук имеют номинальную стоимость 1 000 сом за акцию.

25 марта 2021 года было проведено общее собрание акционеров, где было принято решение о распределении прибыли по МСФО, полученной в 2020 году в сумме 82 924 тыс сом:

- на выплату дивидендов по простым акциям 25% от прибыли в сумме 18 703 тыс. сом,
- на выплату дивидендов по привилегированным акциям в сумме 8 000 тыс. сом
- оставить в распоряжении Компании и направить в нераспределенную прибыль 56 221 тыс. сом.

21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В 2021 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в 139 039 сумме тыс. сом.

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

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	139 039	82 924
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	250 000	102 192
Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)	556,2	811,5

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 2021 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб)

находится Компания в связи с налоговым законодательством, является высокой, за исключением случаев, предусмотренных или описанных в настоящей финансовой отчетности.

Страхование

На 31 декабря 2021 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

	2021 год	2020 год
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	830 157	634 302
Средства в банках	845	-
Прочие процентные доходы	102	734
Итого процентных доходов	831 104	635 036
Процентные расходы:		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты банков и финансовых учреждений	(183 865)	(183 503)
Средства клиентов	(159 836)	(80 299)
Выпущенные облигации	(14 800)	(17 692)
Прочие займы		(1 724)
	(358 501)	(283 218)
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости</i>		
Производные финансовые инструменты	(69 363)	(21 488)
	(69 363)	(21 488)
Процентные расходы по аренде	(111)	(671)
Итого процентных расходов	(427 975)	(305 377)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	403 129	329 659

24. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Кредиты, предоставленные клиентам
сальдо на 31.12.2019	50 077
начисление/восстановление	75 857
списание	(2 468)
сальдо на 31.12.2020	123 466
начисление/восстановление	2 946
списание	(31 792)
сальдо на 31.12.2021	94 620

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 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	Средства в банках	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам	Итого прочие активы
сальдо на 31.12.2019	9 061	3 768	18 597	31 426
начисление/восстановление	2 151	1 935	(6 073)	(1 987)
списание	-	-	-	-
сальдо на 31.12.2020	11 212	5 703	12 524	29 439
начисление/восстановление	(6 216)	-	5 031	(1 185)
списание	(3 512)	(2 191)	-	(5 703)
сальдо на 31.12.2021	1 484	3 512	17 555	22 551

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2021 год	2020 год
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	406	7 512
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 155)	(7 021)
Итого	(749)	491

26. КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ

	2021 год	2020 год
Комиссия за обналчиивание	-	2 705
Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже облигаций	1 066	1 552
Комиссия на погашение	-	1 847
Комиссионные уплаченные банкам	9 872	1 344
Прочие комиссионные расходы	-	11
Итого комиссии уплаченные	10 938	7 459

27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Доходы от аренды	992	-
Комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	734	347
Доход (убыток) от реализации основных средств (сальдо)	(232)	(426)
Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	87	79
Прочие доходы	2	145
Итого прочие доходы	1 583	145

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Вознаграждения работникам	129 275	82 595
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	22 184	14 541
Налоги, кроме налога на прибыль	12 114	8 851
Расходы на аренду основных средств	17 242	9 596
Расходы на обслуживание и содержание основных средств, включая текущий ремонт	4 225	3 614
Амортизация активов на праве пользования	1 204	3 754
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 413	3 939
Расходы на охрану и сигнализацию	3 421	3 356
Капелярские товары и офисные принадлежности	3 447	1 760
Расходы на рекламу и маркетинг	4 214	2 724
Расходы на возврат долга	2 469	1 803
Представительские расходы	4 234	1 745
Услуги связи	3 391	2 535
Вознаграждение СД	2 388	1 633
Расходы за услуги водителям и услуги ресепшюниста	2 081	1 586
Расходы на резерв на отпуска	2 096	1 345
Членские взносы	2 403	1 180
Расходы по аудиту и консультационные услуги	1 586	656
Расходы на ГСМ	1 930	1 084
Расходы по услугам КИБ Ишеним	1 337	1 262
Расходы на резерв на премии	1 408	82
Командировочные расходы	882	600
Нотариальные и юридические услуги	768	491
Обучение	411	494
Коммунальные услуги	838	654
Резерв СоцФонд	567	235
Расходы на инкассацию	262	138
Благотворительность	230	655
Прочие административные расходы	1 800	878
Итого операционных расходов	233 820	153 786

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 МСФО (IAS) 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 руководство 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 2021 и 2020 годах:

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2021 год		2020 год	
	тыс.сом	средняя процентная ставка	тыс.сом	средняя процентная ставка
Отчет о финансовом состоянии				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	9 094	18,38%	8 636	20,58%
Резервы под обеспечение	(81)		(222)	
Обязательства				
Депозиты	10 871	13,54%	8 080	12,88%

	2021 год	2020 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	342	201
Процентный расход	904	735
Восстановление/(формирование) резерва под обеспечение	143	102

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

	2021 год	2020 год
Члены Правления	6 542	5 323
Члены Совета Директоров	2 388	1 633

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

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 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	63 033	-	63 033
31 декабря 2020 года				
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	27 533	-	27 533

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 2021 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	62 319	-	-	62 319	62 319
Обязательные резервы на счете в НБКР	85 000	-	-	85 000	85 000
Средства в банках	-	122 364	-	122 364	122 364
Кредиты, предоставленные клиентам	-	3 909 140	-	3 909 140	3 909 140
Обязательства					
Средства банков и других финансово-кредитных	-	-	1 986 478	1 986 478	1 986 478

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
учреждений					
Средства клиентов	-	-	1 544 640	1 544 640	1 544 640
Выпущенные облигации	-	-	141 761	141 761	141 761

На 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедлива я стоимость	Всего балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	527 181	-	-	527 181	527 181
Обязательные резервы на счете в НБКР	54 000	-	-	54 000	54 000
Средства в банках	-	189 376	-	189 376	189 376
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2 506 615	-	2 506 615	2 506 615
Обязательства					
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	-	-	1 762 998	1 762 998	1 762 998
Средства клиентов	-	-	1 024 338	1 024 338	1 024 338
Выпущенные облигации	-	-	61 120	61 120	61 120

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал Компании сформирован в сумме 300.0 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 2021 года составил 1104,44%.

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

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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.

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 10 «Кредиты, предоставленные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска, которому подвержена Компания по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2021 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	3 909 140	-	3 909 140	(2 516 809)	1 392 331

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

31 декабря 2020 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	2 506 615	-	2 506 615	(2 516 809)	(10 194)

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.

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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	доллары США	сомы	доллары США	сомы
Процентные активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,1	-	7,1	-
Кредиты, предоставленные клиентам	16,6	27,5	18,2	28,8
Процентные обязательства:				
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	8,3	14,7	8,7	14,0
Средства клиентов	7,1	14,2	7,0	14,3
Выпущенные облигации	-	15,3	-	15,1

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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Чистый процентный доход	Собственные средства	Чистый процентный доход	Собственные средства
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	820	745	500	424
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(820)	(745)	(500)	(424)

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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.

	Сомы	Валюта			Каз.тенге 1 каз.тенге = 0,1964 сом	31 декабря 2021 года Всего
		Долл.США 1 долл. США = 84,7586 сом	Евро 1 евро = 95,7857 сом	Рос.рубль 1 рос. рубль = 1,1409 сом		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 186	42 472	474	1 127	60	62 319
Обязательные резервы на счете в НБКР	85 000	-	-	-	-	85 000
Средства в банках	118 237	4 127	-	-	-	122 364
Производный финансовый актив	(1 229 536)	1 292 569	-	-	-	63 033
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	3 282 191	626 949	-	-	-	3 909 140
Активы в форме права пользования	306	-	-	-	-	306
Прочие активы	6 709	227	-	1	-	6 937
Итого активы	2 281 093	1 966 344	474	1 128	60	4 249 099
Обязательства:						
Средства банков и других финансово- кредитных учреждений	209 492	1 776 986	-	-	-	1 986 478
Средства клиентов	1 231 147	313 493	-	-	-	1 544 640
Выпущенные облигации	141 761	-	-	-	-	141 761
Обязательства по аренде	330	-	-	-	-	330
Прочие обязательства	32 685	21	-	-	-	32 706
Итого обязательства	1 615 415	2 090 500	-	-	-	3 705 915
Открытая валютная позиция	665 678	(124 156)	474	1 128	60	543 184
В % к капиталу (%%)	115,11%	(21,47%)	0,08%	0,20%	0,01%	

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Валюта					31 декабря 2020 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 82,6498 сом	Евро 1 евро = 101,320 4 сом	Рос.рубль 1 рубль = 1,1188 сом	Каз.тенге 1 = 0,1966 сом	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	173 198	352 453	498	952	80	527 181
Обязательные резервы на счете в ЦБКР	54 000	-	-	-	-	54 000
Средства в банках	-	189 376	-	-	-	189 376
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(513 823)	541 356	-	-	-	27 533
Кредиты и средства предоставленные клиентам	2 139 214	367 401	-	-	-	2 506 615
Активы в форме права пользования	3 315	-	-	-	-	3 315
Прочие активы	10 971	48	-	-	-	11 019
Итого активы	1 866 875	1 450 634	498	952	80	3 319 039
Обязательства:						
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	466 190	1 296 808	-	-	-	1 762 998
Средства клиентов	857 145	167 193	-	-	-	1 024 338
Выпущенные облигации	61 120	-	-	-	-	61 120
Обязательства по аренде	4 502	-	-	-	-	4 502
Прочие обязательства	32 216	8	-	-	-	32 224
Итого обязательства	1 421 173	1 464 009	-	-	-	2 885 182
Открытая валютная позиция	445 702	(13 375)	498	952	80	433 857
В % к капиталу (%%)	95,68%	(2,87)%	0,11%	0,20%	0,02%	

Анализ чувствительности чистого дохода и капитала Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к сому) представлен следующим образом.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Капитал на дату отчета	Прибыль или убыток	Капитал на дату отчета
10% рост курса доллара США по отношению к сому	3 201	2 014	2 954	1 982
10% снижение курса доллара США по отношению к сому	(3 201)	(2 014)	(2 954)	(1 982)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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.

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года 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 2021 год
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	63 033	-	-	-	63 033
Кредиты, предоставленные клиентам	143 473	27 574	592 468	2 440 521	705 104	-	3 909 140
Итого активы, по которым начисляются проценты	143 473	27 574	655 501	2 440 521	705 104	-	3 972 173
Денежные средства и их эквиваленты	62 319	-	-	-	-	-	62 319
Обязательные резервы на счете в НБКР	-	-	-	-	-	85 000	85 000
Средства в балках	-	-	-	122 364	-	-	122 364
Прочие активы	1 731	3 375	1 831	-	-	-	6 937
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	11 798	-	-	11 798
Активы в форме права пользования	-	306	-	-	-	-	306
Долгосрочные активы, предназначенные к продаже	-	-	-	32 502	-	-	32 502
ИТОГО АКТИВЫ	207 523	31 255	657 332	2 607 185	705 104	85 000	4 293 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	27 022	56 176	557 861	1 365 419	-	-	1 986 478

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 год
Средства клиентов	80 269	140 740	575 075	731 005	17 551	-	1 544 640
Выпущенные облигации	42	-	43 921	97 798	-	-	141 761
Обязательства по аренде	-	330	-	-	-	-	330
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	107 333	197 246	1 156 857	2 194 222	17 551	-	3 673 209
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	6 191	-	-	-	-	6 191
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	3 008	-	-	-	-	3 008
Прочие обязательства	967	9 610	11 376	10 753	-	-	32 706
Всего обязательства	108 300	216 055	1 168 233	2 204 975	17 551	-	3 715 114
Разница между активами и обязательствами в процентах к сумме капитала	99 223 17,16%	(184 800) (31,96%)	(510 901) (88,35%)	402 210 69,55%	687 553 118,90%	85 000 14,70%	

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2020
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	27 533	-	-	-	27 533
Кредиты, предоставленные клиентам	137 047	21 394	353 713	1 710 230	284 231	-	2 506 615
Итого активы, по которым начисляются проценты	137 047	21 394	381 246	1 710 230	284 231	-	2 534 148
Денежные средства и их эквиваленты	527 181	-	-	-	-	-	527 181
Обязательные резервы на счете в НБКР	-	-	-	-	-	54 000	54 000
Средства в банках	-	-	-	189 376	-	-	189 376
Прочие активы	6 377	673	3 969	-	-	-	11 019
Основные средства и	-	-	-	8288	-	-	8 288

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2020
нематериальные активы							
Активы в форме права пользования	-	-	3 315	-	-	-	3 315
Активы, предназначенные к продаже	-	-	-	26 664	-	-	26 664
ИТОГО АКТИВЫ	670 605	22 067	388 530	1 934 558	284 231	54 000	3 353 991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	23 991	-	-	1 739 007	-	-	1 762 998
Средства клиентов	10 007	2 312	98 647	913 372	-	-	1 024 338
Выпущенные облигации	39 614	1 533	19 973	-	-	-	61 120
Обязательства по аренде	-	-	4 502	-	-	-	4 502
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	73 612	3 845	123 122	2 652 379	-	-	2 852 958
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	65	-	-	-	-	65
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	2 914	-	-	-	-	2 914
Прочие обязательства	4 267	1 954	7 341	18 662	-	-	32 224
Всего обязательства	77 879	8 778	130 463	2 671 041	-	-	2 888 161
Разница между активами и обязательствами в процентах к сумме капитала	592 726	13 289	258 067	(736 483)	284 231	54 000	
	127,24%	2,85%	55,40%	(158,10%)	61,02%	11,59%	

По мнению руководства Компании, совпадение или контролируемое несовпадение 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 возникновения 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.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности не произошло никаких событий, которые повлияли бы на суммы в представленной финансовой отчетности.


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер

