

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

**ФИНАИСОВАЯ ОТЧЕТПОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ
СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

31 ДЕКАБРЯ 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 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 евоевременного

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 «Финансовые инструменты» 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.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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 2022 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.

ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

Лицензия рег. № 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000 Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 11 октября 2019 года
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс (312) 32 05 75



Асылбекова А.М., аудитор, директор

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



Кобрицева Н.Н., аудитор, руководитель проверки

Квалификационный сертификат аудитора № 00047 от 12 июня 2004 года
СИРА № 0000492 от 15.04.2011, ДипИФР № 1709119 от 10.12.2009г.

02 марта 2023 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 2022 года.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена 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 2022 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 2022 года, была утверждена руководством Компании 2 марта 2023 года


Председатель ~~Управления~~
Кулов М.Т.



2 марта 2023 года

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	283 973	62 319
Обязательные резервы на счете в НБКР	7	182 000	85 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	4 100	63 033
Средства в банках	9	190 612	122 364
Кредиты, предоставленные клиентам	10	5 069 984	3 909 140
Предоплата по налогу на прибыль	18	1 400	-
Прочие активы	11	7 259	6 937
Основные средства и нематериальные активы	12	12 689	11 798
Активы в форме права пользования	13	19 983	306
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	47 178	32 502
Итого активы		5 819 178	4 293 399
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	1 604 531	1 986 478
Средства клиентов	16	3 379 358	1 544 640
Выпущенные облигации	17	90 882	141 761
Обязательства по аренде	13	22 433	330
Текущее обязательство по налогу на прибыль	18	-	6 191
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	5 731	3 008
Прочие обязательства	19	55 934	32 706
Итого обязательства		5 158 869	3 715 114
Капитал			
Уставный капитал	20	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль		360 309	278 285
Итого капитал		660 309	578 285
Итого обязательства и капитал		5 819 178	4 293 399

Кулов М.Т.

Председатель Правления



Асыранбекова Ж.А.

Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	23	1 139 164	831 104
Процентные расходы	23	(672 033)	(427 975)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		467 131	403 129
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24	(42 042)	(2 946)
Чистый процентный доход		425 089	400 183
Доходы/убытки от операций с иностранной валютой	25	(14 720)	(749)
Комиссии уплаченные	26	(14 867)	(10 938)
Прочие доходы/расходы	27	778	1 583
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	24	(8 274)	1 185
Операционные расходы	28	(285 065)	(233 820)
Прибыль до налога на прибыль		102 941	157 444
Расходы по налогу на прибыль	18	(12 917)	(18 405)
Прибыль за год		90 024	139 039
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток)		90 024	139 039

Кулов М.Т.

Председатель Присуды



Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Прим.	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		1 127 469	831 700
Проценты уплаченные		(639 847)	(419 044)
Вознаграждения сотрудникам		(188 855)	(154 294)
Операционные расходы		(68 554)	(69 467)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		230 213	188 895
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам		(1 199 344)	(1 405 009)
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:</i>			
Средства клиентов		1 811 951	513 688
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		54 146	(48 691)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		896 966	(751 117)
Налог на прибыль уплаченный		(18 971)	(12 620)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		877 995	(763 737)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Увеличение/(уменьшение) депозитов в коммерческих банках		165 824	(50 129)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(26 715)	(8 433)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		139 109	(58 562)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации	17	1 202	85 846
Выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций		(50 334)	(5 317)
Кредиты и займы полученные	15	815 600	1 220 013
Выплаты по кредитам полученным	15	(1 299 556)	(921 900)
Выплаченные дивиденды	20	(8 000)	(26 703)
Выплаты по аренде	13	(21 477)	(1 486)
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности		(562 565)	350 453
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		(232 647)	(2 744)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		221 892	(474 590)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	63 803	538 393
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	285 695	63 803


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящего отчета



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Отчет об изменениях в собственном капитале

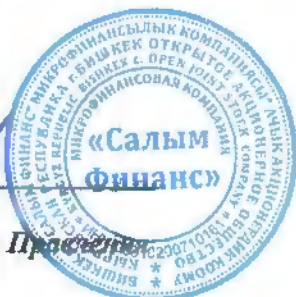
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года


(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	250 000	50 000	165 949	465 949
Эмиссия акций	50 000	(50 000)	-	-
Дивиденды	-	-	(26 703)	(26 703)
Совокупная прибыль за 2020 год	-	-	139 039	139 039
Остаток на 31 декабря 2021 года	300 000	-	278 285	578 285
Дивиденды	-	-	(8 000)	(8 000)
Совокупная прибыль за 2022 год	-	-	90 024	90 024
Остаток на 31 декабря 2022 года	300 000	-	360 309	660 309


Кулов М.Т.

Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 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 согласования с Национальным Банком 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 28 представительств в различных областях Кыргызской Республики и 3 филиала в г. Бишкек.

В Компании насчитывалось 243 сотрудников на 31 декабря 2022 года. (На 31 декабря 2021 года: 219 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 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

В политической и экономической среде в течение 2022 года произошло ряд значительных изменений, оказавших влияние на деловую активность Компании.

ВВП вырос на 7% благодаря добыче золота, торговле и сельскому хозяйству. Промышленное производство в 2022 году по сравнению с 2021 годом возросло на 11,4% (включая золото Кумтора), сельское хозяйство – на 7,3%, строительство – на 8%. Объемы инвестиций в основной капитал в 2022 г. по сравнению с 2021 г. возросли за счет внутренних источников финансирования почти на 1,9% и на 6,4% за счет внешних источников финансирования. Миграция капитала и рабочей силы из России в Кыргызстан способствовали снижению рисков, связанных с последствиями боевых действий в Украине.

Золоторудный сектор экономики продолжает сохранять движущие позиции в экономике Кыргызской Республики.

Одним из значительных событий явился переход Кумтора под управление Кыргызской Республики.

Строительный сектор занимает 7,4% от ВВП и продолжает развиваться. Высока вероятность, что он займет лидирующие позиции в экономике Кыргызской Республики.

Налоговая политика государства, и, в частности, введение нового Налогового Кодекса, привели к значительному росту налоговых сборов на 58,5% по сравнению с 2021 годом. Но при этом значительно выросли расходы на заработные платы, пенсии, государственные инвестиции.

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 2021 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 также раскрытия в отчетности условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 2022 году по сравнению с прошлым годом (с учетом переоценки по МСФО (IFRS) 9) общая сумма активов Компании увеличилась на 35,5% или на 1 525 779 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-

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 Национального Банка Кыргызской Республики, 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США (USD)	85,6800	84,7586
Евро (EUR)	91,4377	95,7857
Российский рубль	1,1763	1,1409
Казахский тенге	0,1852	0,1964

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 2022 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:

- денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности;
- денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде с применением требований МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для уплаченных процентов; и
- 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 2022 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:

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 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 «Финансовые инструменты» 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 2022 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 в 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 уменьшает 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);
- б) истечения срока действия прав требований;
- с) отказа от прав требования.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Компания заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы и соглашения с банками о привлечении финансирования в функциональной валюте на определенный срок под залог денежных средств в иностранной валюте. Компания используют производные финансовые инструменты, в том числе валютные свопы, для управления валютным риском. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 отчёт 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 отчёте 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 отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда эти затраты позволят активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определённых норм.

Амортизируемая стоимость нематериального актива распределяется на систематической основе на протяжении срока его полезной службы, составляющий не более 20 лет.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

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 отчёт 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 2022 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 2022 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 оцениваются 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 отражаются 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 долю в Компании-эмитенте, право распоряжаться долями по установленной, либо определяемой цене.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

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

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

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

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности Компании, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 году, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 г.

Ниже приведены стандарты и разъяснения, как если бы они впервые применялись в финансовой отчетности за 2022 год и повлекли за собой внесение соответствующих изменений в раскрываемую учетную политику и другую информацию, представляемую в примечаниях к финансовой отчетности, если применимо:

- «Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3;
- «Основные средства: поступления до использования по назначению» – Поправки к МСФО (IAS) 16;
- «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности;
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств;
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.
- Поправки МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок».

Не все из перечисленных выше поправок повлияли на финансовую отчетность Компании. Влияние поправок описано в данном Примечании к рассматриваемой финансовой отчетности.

Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды. В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Компания проанализировало заключенные договора, действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года, на предмет наличия затрат на выполнение обязанностей по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды. Данные договора в Компании отсутствуют.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе. В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению».

Согласно данным поправкам Компании запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого Компания признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Данные поправки не оказывают влияния на Компанию поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности. Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не имеет дочерних организаций.

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств.

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором, или заемщиком от имени другой стороны. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - Налогообложение при оценке справедливой стоимости.

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данная поправка не оказывает влияния на Компанию, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Ниже приводятся, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции», уточняющие, что отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме случаев, когда данное налоговое обязательство возникает, в том числе, в результате первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая не является объединением бизнесов, на момент ее совершения не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), а также на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Изменения вступают в силу с отчетных периодов, начиная с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В поправке к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разъясняется, как организациям следует разграничивать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно к будущим операциям и другим будущим событиям, а изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно к прошлым операциям и другим прошлым событиям, а также к текущему периоду

Поправки к МСФО (IAS) 8 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Компания намерена применять новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации с даты, когда их применение станет обязательным.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Изменения вступают в силу с отчетных периодов, начиная с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Пункт 117 поправки предусматривает следующее определение существенной информации об учетной политике:

«Информация об учетной политике является существенной, если при ее рассмотрении вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, можно обоснованно ожидать, что она окажет влияние на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основании такой финансовой отчетности».

В данной поправке также разъясняется, что информация об учетной политике будет считаться существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности были бы не в состоянии понять прочую существенную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности. В п. 117В поправки приводятся иллюстративные примеры информации об учетной политике, которая скорее всего будет сочтена существенной для финансовой отчетности Компании.

Кроме того, в поправке к МСФО (IAS) 1 разъясняется, что несущественную информацию об учетной политике раскрывать не требуется. Однако в случае ее раскрытия она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике.

В качестве поддержки этой поправки Совет также внес поправку в Положение 2 о практике применения МСФО, в которую включено указание о том, как применять концепцию существенности к раскрытию информации об учетной политике.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок на раскрытие информации.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	73 541	10 580
Денежные средства в банке	212 154	53 223
Резерв под обесценение	(1 722)	(1 484)
Итого денежные средства и их эквиваленты	283 973	62 319

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	ОКУ
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
Формирование/(восстановление) резервов	238
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	1 722

Внутренний рейтинг коммерческих банков, в которых размещены средства, соответствует уровню В3

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

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	73 541	10 580
Денежные средства в банке	212 154	53 223
Итого денежные средства и их эквиваленты	285 695	63 803

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 Компанией 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 2022 года			
	Номинальная стоимость в долларах США	Справедливая стоимость		Чистая стоимость
		Актив	Обязательство	
Валютные свопы	4 340	42 840	38 740	4 100

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

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в коммерческих банках, ограниченные к использованию (Примечание 15)	192 170	125 876
Резерв под обесценение	(1 558)	(3 512)
Итого средства в банках	190 612	122 364

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 договору 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 2022 г.:

	Депозиты в коммерческих банках ограниченные к использованию
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	5 703
Формирование/(восстановление) резервов	(2 191)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	3 512
Формирование/(восстановление) резервов	(1 954)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	1 558

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 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты физическим лицам	5 041 527	2 415 596
Кредиты корпоративным клиентам	85 839	35 602
Кредиты предприятиям малого бизнеса	31 466	1 552 562
Кредиты до вычета убытков от обесценения	5 158 832	4 003 760
Резерв на убытки от обесценения	(88 848)	(94 620)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	5 069 984	3 909 140

Ниже в таблице представлена расшифровка кредитов по отраслевым направлениям:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Потребительские	834 881	388 162
Промышленность	45 747	43 838
Сельскому хозяйству	670 454	634 368
Строительство и Ипотека	2 076 938	1 785 855

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Торговля и коммерция	1 081 206	766 545
Транспорт	200 327	186 562
Услуги	249 279	198 430
Кредиты до вычета убытков от обесценения	5 158 832	4 003 760
Резерв на убытки от обесценения	(88 848)	(94 620)
Кредиты за вычетом убытков от обесценения	5 069 984	3 909 140

В состав кредитов, предоставленных клиентам, включены начисленные, но не оплаченные проценты в сумме 143 358 тыс. сом и 131 550 тыс. сом, на 31 декабря 2022 и 2021 гг., соответственно, а также задолженность по кредитам показана за минусом несамортизированного комиссионного дохода в сумме 24 141 тыс. сом и 35 969 тыс. сом на 31 декабря 2022 и 2021 гг., соответственно.

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

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

Кредиты на сумму 1 628 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 2022 года. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обесценения.

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2022 года	1 147 531	24 594	6 087	1 178 212
активы, признанные в периоде	413 102	514 172	344	927 618
перемещение в Страту 1	12 345	54 794	45 671	112 810
перемещение в Страту 2	246 757	78 946	23 992	349 695
перемещение в Страту 3	(346 779)	43 844	4 295	(298 640)
активы погашенные, кроме списанных	(567 773)	(87 688)	-	(655 461)
Списание	-	-	(37 674)	(37 674)
Итого	905 183	628 662	42 715	1 576 560
Кредиты, предоставленные на потребительские пужды				

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 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
на 1 января 2022 года	333 663	6 295	15 931	355 889
активы, признанные в периоде	135 890	533 912	1 154	670 956
перемещение в Страту 1	151 466	80 874	9 646	241 986
перемещение в Страту 2	(75 961)	45 456	10 209	(20 296)
перемещение в Страту 3	(38 716)	124	5 235	(33 357)
активы погашенные, кроме списанных	(297 141)	(54 350)	-	(351 491)
Списание	-	-	(28 806)	(28 806)
Итого	209 201	612 311	13 369	834 881
Жилищный				
на 1 января 2022 года	983 207	35 885	14 998	1 034 090
активы, признанные в периоде	141 163	512 720	645	654 528
перемещение в Страту 1	124 576	243 651	15 576	383 803
перемещение в Страту 2	245 677	135 476	13 370	394 523
перемещение в Страту 3	(254 733)	100 456	3 154	(151 123)
активы погашенные, кроме списанных	(874 400)	(302 054)	(610)	(1 177 064)
Списание	-	-	(24 476)	(24 476)
Итого	365 490	726 134	22 657	1 114 281
Агро кредиты				
на 1 января 2022 года	597 329	19 019	3 404	619 752
активы, признанные в периоде	319 819	92 907	-	412 726
перемещение в Страту 1	51 479	501 000	17 565	570 044
перемещение в Страту 2	(145 716)	95 146	3 657	(46 913)
перемещение в Страту 3	(254 879)	1 024	10 285	(243 570)
активы погашенные, кроме списанных	(341 290)	(280 044)	-	(621 334)
Списание	-	-	(20 332)	(20 332)
Итого	226 742	429 052	14 579	670 373
Ипотека				
на 1 января 2022 года	686 327	20 143	25 581	732 051
активы, признанные в периоде	422 886	3 107	-	425 993
перемещение в Страту 1	(45 732)	10 453	4 514	(30 765)
перемещение в Страту 2	23 511	1 235	23 462	48 208
перемещение в Страту 3	(124 635)	1 245	12 456	(110 934)
активы погашенные, кроме списанных	(24 870)	(21 204)	(55 330)	(101 404)
Списание	-	-	(412)	(412)
Итого	937 487	14 979	10 271	962 737
Всего кредиты	2 644 103	2 411 138	103 591	5 158 832

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года:

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 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
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу (бизнес кредиты)				
на 1 января 2021 года	723 447	3 204	16 870	743 521
активы, признанные 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)
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

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 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
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 списанных	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Итого	71 500	7 735	4 531	83 766
Всего кредиты	3 819 557	113 671	70 532	4 003 760

Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2022 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)				
на 1 января 2022 года	17 033	8 519	8 061	33 613
перемещение в Страту 1	(14 235)	(2 654)	15 575	(1 314)
перемещение в Страту 2	9 457	(3 849)	3 625	9 233
перемещение в Страту 3	(2 778)	(1 666)	2 457	(1 987)
Начисление	4 986	1 641	7 054	13 681
Списание	-	-	(17 674)	(17 674)
Итого	14 463	1 991	19 098	35 552
Кредиты, предоставленные на потребительские нужды				
на 1 января 2022 года	8 102	1 652	1 919	11 673
перемещение в Страту 1	4 571	5 612	(6 442)	3 741
перемещение в Страту 2	(6 784)	(6 755)	4 551	(8 988)
перемещение в Страту 3	(4 498)	(273)	13 736	8 965
Начисление	1 967	1 667	6 245	9 879
Списание	-	-	(15 290)	(15 290)
Итого	3 358	1 903	4 719	9 980
Жилищные				
на 1 января 2022 года	13 999	3 063	6 622	23 684
перемещение в Страту 1	(13 554)	(5 645)	421	(18 778)
перемещение в Страту 2	2 031	6 547	113	8 691
перемещение в Страту 3	1 359	(3 328)	297	(1 672)
Начисление	1 946	1 638	4 422	8 006

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 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
Списание			(4 476)	(4 476)
Итого	5 781	2 275	7 399	15 455
Агро кредиты				
на 1 января 2022 года	5 594	2 162	5 665	13 421
перемещение в Страту 1	-	(4 441)	2 369	(2 072)
перемещение в Страту 2	4 121	3 541	2 679	10 341
перемещение в Страту 3	(6 791)	(945)	1 233	(6 503)
Начисление	1 304	1 006	3 244	5 554
Списание			(9 332)	(9 332)
Итого	4 228	1 323	5 858	11 409
Ипотека				
на 1 января 2022 года	5 081	1 903	4 432	11 416
перемещение в Страту 1	-	(564)	541	(23)
перемещение в Страту 2	4 571	(455)	(1 247)	2 869
перемещение в Страту 3	(2 554)	(846)	1 080	(2 320)
Начисление	4 727	10	185	4 922
Списание			(412)	(412)
Итого	11 825	48	4 579	16 452
Всего ОКУ	39 655	7 540	41 655	88 848

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2021 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)				
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
Начисление	(1 678)	156	628	(894)
Списание	-	-	(5 841)	(5 841)

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 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
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

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 2022 года:

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Итого
Непросроченные кредиты	1 307 248	756 641	983 663	590 863	840 275	4 478 690
Резервы под обесценение	(9 324)	(3 645)	(5 342)	(3 284)	(8 462)	(30 057)

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Итого
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	215 457	59 973	97 380	58 301	111 526	542 637
Резервы под обесценение	(5 866)	(1 390)	(1 941)	(1 672)	(3 566)	(14 435)
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	10 684	5 431	10 938	6 699	1 478	35 230
Резервы под обесценение	(1 318)	(353)	(874)	(820)	(267)	(3 632)
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 916	684	2 031	537	1 687	9 855
Резервы под обесценение	(1 498)	(296)	(392)	(35)	(593)	(2 814)
Кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней	38 255	12 152	20 269	13 973	7 771	92 420
Резервы под обесценение	(17 548)	(4 296)	(6 905)	(5 597)	(3 564)	(37 910)
Итого кредиты	1 541 006	824 901	1 098 827	658 965	946 285	5 069 984

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:

	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)

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Бизнес кредиты	Потребительские кредиты	Жилищный	Агро кредиты	Ипотека	Рефинансирование	Итого
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

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 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2021 года	Доля от портфеля кредитов, %
Жилая недвижимость	2 391 924	47,18%	1 794 242	45,90%
Движимое имущество	22 968	0,45%	32 232	0,82%
Прочее обеспечение	279 007	5,50%	1 838 636	47,04%
Без обеспечения	2 376 085	46,87%	244 030	6,24%
Итого кредитов	5 069 984	100,00%	3 909 140	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 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по денежным переводам	5 819	1 661
Прочие финансовые активы	145	70
Итого прочих финансовых активов	5 964	1 731
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и запасы	961	3 375
Предоплата по основным средствам	-	1 681
Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе	205	97
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	77	53
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	52	-
Итого прочих нефинансовых активов	1 295	5 206
Итого прочие активы	7 259	6 937

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 32.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Мебель и оборудова- ние	Компью- терное оборудов- ание	Благоустро- йство арендованн ой собственнос- ти	Нематери- альные активы	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость						
Сальдо на 01.01.22	10 893	13 364	2 498	2 207	1 403	30 365
Приобретено в текущем году	2 219	1 743	642	2 853	-	7 457
Выбытие в текущем году	(32)	(42)	-	-	-	(74)
Остаток на 31.12.22	13 080	15 065	3 140	5 060	1 403	37 748
Накопленный износ						
Остаток на 01.01.22	(7 677)	(8 748)	(1 357)	(481)	(304)	(18 567)
Начисленный износ за год	(2 102)	(3 012)	(407)	(747)	(281)	(6 549)
Списание износа в текущем году	15	42	-	-	-	57
Остаток на 31.12.22	(9 764)	(11 718)	(1 764)	(1 228)	(585)	(25 059)
Балансовая стоимость						
Остаток на 31.12.22	3 316	3 347	1 376	3 832	818	12 689
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
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

Полностью амортизированные основные средства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляют 14 732 тыс. сом и 5 569 тыс. сом, соответственно.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

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, имеющих у Компании, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
на 1 января 2022 года	306	330
Новые поступления	39 077	39 077
Расходы по амортизации	(19 275)	-
Процентный расход	-	4 830
Платежи	-	(21 477)
Досрочное прекращение	(125)	(327)
На 31 декабря 2022 года	19 983	22 433
на 1 января 2021 года	3 315	4 502
Расходы по амортизации	(1 204)	-
Процентный расход	-	111
Платежи	-	(1 486)
Досрочное прекращение	(1 805)	(2 797)
На 31 декабря 2021 года	306	330

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочные активы, принятые в счет погашения кредитов	74 723	50 057
За вычетом резерва под обесценение	(27 545)	(17 555)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 178	32 502

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2022 год:

	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам
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
Формирование/(восстановление) резервов	9 990
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	27 545

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
 За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

15. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства банков и финансовых институтов, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты местных коммерческих банков	396 775	158 991
Кредиты местных финансовых институтов	108 332	50 501
Кредиты зарубежных финансовых институтов	1 099 424	1 776 986
Итого средства банков и финансовых институтов	1 604 531	1 986 478

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, кросс-дефолт и некоторые другие. В 2022 году Компания выполнила все ковенантные нормы. Средства банков и других финансово-кредитных учреждений показаны за минусом несамортизированного комиссионного расхода в сумме 4 854 тыс. сом и 11 518 тыс. сом на 31 декабря 2022 и 2021 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты, полученные от местных финансовых институтов, включают субординированный кредит от ОсОО Микрокредитная Компания «Frontiers» (Фронттиэрс) согласно Кредитного договора №0811 от 26.02.2020 года на сумму 50 000 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты, полученные от местных коммерческих банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 3 941 тыс. сом (31 декабря 2021 года: 1 937 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты, полученные от зарубежных банков и финансовых институтов, включают начисленный процентный расход на общую сумму 388 тыс. долларов США (эквивалент 33 269 тыс.сом) (31 декабря 2021 года: 296 тыс. долларов США (эквивалент 25 085 тыс.сом)).

Кредиты местных коммерческих банков и других финансовых институтов предоставлены под залог денежных средств в сумме 190 млн. сом. (Примечание 9) и под залог кредитного портфеля на сумму 597 млн. сом (Примечание 10). Кредиты зарубежных финансовых институтов предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 1 031 млн. сом (Примечание 10).

Изменения в кредитах в течение 2022 года и 2021 года представлено ниже в таблицах:

	1 января 2022 года	Денежные потоки		Не денежные потоки		31 декабря 2022 года
		Поступление средств	Погашение средств	Изменения начисленног о вознаграж- дения	Курсовая разница	
Кредиты полученные	1 986 478	815 600	(1 299 556)	125 443	(23 434)	1 604 531

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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

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 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты физических лиц	3 171 817	1 483 801
Срочные депозиты юридических лиц	207 541	60 839
Итого средства клиентов	3 379 358	1 544 640

Средства клиентов включают начисленные и не выплаченные проценты в сумме 39 386 тыс. сом на 31 декабря 2022 года и 16 620 тыс. сом на 31 декабря 2021 года.

Ниже приведено распределение срочных депозитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица	3 171 817	1 483 802
Финансовая компания	164 375	43 453
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	20 340	-
Услуги	17 962	-
Инвестиционный Фонд	4 855	3 283
Прочие	9	-
Торговля	-	14 102
Итого средства клиентов	3 379 358	1 544 640

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 2022 года	31 декабря 2021 года
Выпущенные облигации	90 882	141 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 882	141 761

Состав выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в следующей таблице:

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в тыс.сом	Контрактная ставка купона в %	Балансовая стоимость в тыс.сом на 31.12.2022
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%	-
Шестой	1 декабря 2021	1 декабря 2024	100,000,000	15,5%	90 882
Итого					90 882

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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	2022 год	2021 год
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Текущие платежи по налогу на прибыль	(10 194)	(18 192)
<i>Отложенный налог на прибыль</i>		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(2 723)	(213)
Расходы по налогу на прибыль	(12 917)	(18 405)

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в отчетные годы, которые закончились 31 декабря 2022 и 2021 гг.

	2022 год	2021 год
Прибыль/убыток до налогообложения	102 941	157 444
Налог на прибыль по действующей ставке	(10 294)	(15 745)
Влияние постоянных разниц	100	(2 447)
Влияние временных разниц	(2 723)	(213)
Расходы по налогу на прибыль	(12 917)	(18 405)

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

	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
Текущие налоговые активы/(обязательства)	1 400	(6 191)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(5 731)	(3 008)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлен следующим образом:

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Основные средства и нематериальные активы	818	601	-	-	818	601
Денежные средства и их эквиваленты	172	148	-	-	172	148
Средства в банках	156	351	-	-	156	351
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	(8 409)	(5 460)	(8 409)	(5 460)
Активы на праве пользования	245	102	-	-	245	102
Резервы по накапливаемым отпускам	1 287	1 250	-	-	1 287	1 250
Итого отложенные налоговые активы/ обязательства	2 678	2 452	(8 409)	(5 460)	(5 731)	(3 008)

Изменение отложенного налога в течение 2022 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в доходах (расходах) 2022 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	601	217	818
Денежные средства и их эквиваленты	148	24	172
Средства в банках	351	(195)	156
Кредиты, предоставленные клиентам	(5 460)	(2 949)	(8 409)
Активы на праве пользования	102	143	245
Резервы по накапливаемым отпускам	1 250	37	1 287
Итого	(3 008)	(2 723)	(5 731)

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
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)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выкупу имущества	15 841	6 730

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства перед заемщиками по возврату средств	13 591	2 657
Переплата заемщиков	1 791	1 366
Торговая кредиторская задолженность	528	749
Обязательства по комиссионным	460	200
Итого прочие финансовые обязательства	32 211	11 702
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв на отпуска	9 763	8 498
Резерв на премию	3 140	2 878
Обязательства перед бюджетом (за исключением налога на прибыль)	9 775	8 861
Доходы будущих периодов	716	625
Невыясненная сумма	329	142
Итого прочих нефинансовых обязательств	23 723	21 004
Итого прочих обязательств	55 934	32 706

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

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 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	300 000	1 000	300 000
Итого уставный капитал	300 000		300 000	300 000		300 000

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 2022 года было проведено общее собрание акционеров, где было принято решение о распределении прибыли по МСФО, полученной в 2021 году в сумме 139 039 тыс. сом:

- на выплату дивидендов по привилегированным акциям в сумме 8 000 тыс. сом
- оставить в распоряжении Компании и направить в нераспределенную прибыль 131 039 тыс. сом.

21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В 2022 году Компания по результатам деятельности получила чистую прибыль в 90 024 сумме тыс. сом. Чистая прибыль, принадлежащая акционерам обыкновенных акций за вычетом дивидендов привилегированных акций за 2022 год составила 82 024 тыс. сом.

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

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2022 год	2021 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (в тыс. сом)	82 024	131 039
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию (в сомах на акцию)	328,1	524,2

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Судебные разбирательства

В течение отчетного 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 2022 года соответствующие положения законодательства были интегрированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым законодательством, является высокой, за исключением случаев, предусмотренных или описанных в настоящей финансовой отчетности.

Страхование

На 31 декабря 2022 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

	2022 год	2021 год
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	1 135 800	830 157
Средства в банках	1 353	845
Прочие процентные доходы	2 011	102
Итого процентных доходов	1 139 164	831 104
Процентные расходы:		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты банков и финансовых учреждений	(289 956)	(183 865)
Средства клиентов	(296 335)	(159 836)
Выпущенные облигации	(16 889)	(14 800)
	(603 180)	(358 501)

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2022 год	2021 год
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости</i>		
Производные финансовые инструменты	(64 023)	(69 363)
Процентные расходы по аренде	(4 830)	(111)
Итого процентных расходов	(672 033)	(427 975)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	467 131	403 129

24. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Кредиты, предоставленные клиентам
сальдо на 31.12.2020	123 466
начисление/восстановление	2 946
списание	(31 792)
сальдо на 31.12.2021	94 620
начисление/восстановление	42 042
списание	(47 814)
сальдо на 31.12.2022	88 848

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

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Средства в банках (Примечание 9)	Активы, принятые в счет погашения средств, выданных клиентам (примечание 14)	Итого прочие активы
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
начисление/восстановление	238	(1 954)	9 990	8 274
списание	-	-	-	-
сальдо на 31.12.2022	1 722	1 558	27 545	30 825

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2022 год	2021 год
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(12 882)	406

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	2022 год	2021 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 838)	(1 155)
Итого	(14 720)	(749)

26. КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ

	2022 год	2021 год
Комиссия за обналичивание	6 291	-
Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже облигаций	1 099	1 066
Комиссия на погашение	1 361	-
Комиссионные уплаченные банкам	2 586	9 872
Прочие комиссионные расходы	3 530	-
Итого комиссии уплаченные	14 867	10 938

27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Доходы от аренды	-	992
Комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	728	734
Доход (убыток) от реализации основных средств (сальдо)	(181)	(232)
Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	160	87
Прочие доходы	71	2
Итого прочие доходы	778	1 583

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Вознаграждения работникам	158 552	129 275
Отчисления в Социальный Фонд за счет работодателя	27 293	22 184
Налоги, кроме налога на прибыль	19 216	12 114
Амортизация активов на праве пользования	19 275	1 204
Представительские расходы	7 113	4 234
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 549	5 413
Расходы на возврат долга	5 951	2 469
Расходы за услуги водителям и услуги ресепшиониста	4 951	2 081
Расходы на рекламу и маркетинг	4 721	4 214
Услуги связи	4 118	3 391
Расходы на охрану и сигнализацию	3 847	3 421
Вознаграждение СД	3 010	2 388
Канцелярские товары и офисные принадлежности	2 599	3 447
Расходы на обслуживание и содержание основных средств, включая текущий ремонт	1 543	4 225
Расходы по аудиту и консультационные услуги	1 374	1 586
Расходы на резерв на отпуска	925	2 096

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

Членские взносы	650	2 403
Расходы на аренду основных средств	-	17 242
Прочие административные расходы	13 378	10 433
Итого операционных расходов	285 065	233 820

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 2022 и 2021 годах:

	2022 год		2021 год	
	тыс. сом	средняя процентная ставка	тыс. сом	средняя процентная ставка
Отчет о финансовом состоянии				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	16 082	20,05%	9 094	18,38%
Резервы под обесценение	(164)		(81)	
Обязательства				
Депозиты	10 927	15,22%	10 871	13,54%

	2022 год	2021 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	3 104	342
Процентный расход	840	1 104
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение	469	143

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

	2022 год	2021 год
Члены Правления	12 335	6 542
Члены Совета Директоров	3 010	2 388

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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. 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 котированной 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)

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 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	4 100	-	4 100
31 декабря 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по ССОПУ	-	63 033	-	63 033

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.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 2022 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	283 973	-	-	283 973	283 973
Обязательные резервы на счете в НБКР	182 000	-	-	182 000	182 000
Средства в банках	-	190 612	-	190 612	190 612
Кредиты, предоставленные клиентам	-	5 069 984	-	5 069 984	5 069 984
Обязательства					
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	-	-	1 604 531	1 604 531	1 604 531
Средства клиентов	-	-	3 379 358	3 379 358	3 379 358
Выпущенные облигации	-	-	90 882	90 882	90 882

На 31 декабря 2021 года:

	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 учреждений	-	-	1 986 478	1 986 478	1 986 478
Средства клиентов	-	-	1 544 640	1 544 640	1 544 640
Выпущенные облигации	-	-	141 761	141 761	141 761

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 2022 года составил 8,96%.

32. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Правила и процедуры Компании по управлению рисками

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

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

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

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

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 и оформленного обеспечения.

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

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 2022 и 2021 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2022 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	5 069 984	-	5 069 984	(2 414 892)	2 655 092

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

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.

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	доллары США	сомы	доллары США	сомы
Процентные активы				
Средства в банках	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,5	-	5,4	0,0
Кредиты, предоставленные клиентам	16,0	28,4	21,1	38,7
Процентные обязательства:				
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	8,0	19,2	8,3	14,6
Средства клиентов	6,6	17,3	6,9	13,6
Выпущенные облигации	-	15,5	-	16,7

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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Чистый процентный доход	Собственные средства	Чистый процентный доход	Собственные средства
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	925	841	820	745
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(925)	(841)	(820)	(745)

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.

	Валюта					31 декабря 2022 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 85,6800 сом	Евро 1 евро = 91,4377с ом	Рос.руб ль рос. рубль = 1,1763 сом	Каз.те нге 1 каз.те нге = 0,1852 сом	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159 929	122 202	661	1 094	87	283 973
Обязательные резервы на счете в НБКР	182 000	-	-	-	-	182 000
Средства в банках	44 119	146 493	-	-	-	190 612

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Валюта					31 декабря 2022 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 85,6800 сом	Евро 1 евро = 91,4377с ом	Рос.руб ль рос. рубль = 1,1763 сом	Каз.те нге 1 каз.те нге = 0,1852 сом	
Производный финансовый актив	(38 740)	42 840	-	-	-	4 100
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	4 232 533	837 451	-	-	-	5 069 984
Активы в форме права пользования	19 983	-	-	-	-	19 983
Прочие активы	7 089	162	-	8	-	7 259
Итого активы	4 606 913	1 149 148	661	1 102	87	5 757 911
Обязательства:						
Кредиты банков	1 113 090	491 441	-	-	-	1 604 531
Средства клиентов	2 757 152	622 206	-	-	-	3 379 358
Выпущенные облигации	90 882	-	-	-	-	90 882
Обязательства по аренде	22 433	-	-	-	-	22 433
Прочие обязательства	55 925	9	-	-	-	55 934
Итого обязательства	4 039 482	1 113 656	-	-	-	5 153 138
Открытая валютная позиция	567 431	35 492	661	1 102	87	604 773
В % к капиталу (%%)	85,93%	5,38%	0,10%	0,17%	0,01%	

	Валюта					31 декабря 2021 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 84,7586 сом	Евро 1 евро = 95,7857 сом	Рос.рубль 1 рос. рубль = 1,1409 сом	Каз.тенге 1 каз.тенге = 0,1964 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

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Валюта					31 декабря 2021 года Всего
	Сомы	Долл.США 1 долл. США = 84,7586 сом	Евро 1 евро = 95,7857 сом	Рос.рубль 1 рос. рубль = 1,1409 сом	Каз.тенге 1 каз.тенге = 0,1964 сом	
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%	

Анализ чувствительности чистого дохода и капитала Компании за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к сому) представлен следующим образом.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Капитал на дату отчета	Прибыль или убыток	Капитал на дату отчета
10% рост курса доллара США по отношению к сому	5 074	4 109	3 201	2 014
10% снижение курса доллара США по отношению к сому	(5 074)	(4 109)	(3 201)	(2 014)

Риск ликвидности

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

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

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.руб.)

- заимствования на денежном рынке;
- оценка качества активов.

Позиция по ликвидности Компании по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 год
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 100	-	-	-	4 100
Кредиты, предоставленные клиентам	153 699	156 402	455 471	3 679 841	624 571	-	5 069 984
Итого активы, по которым начисляются проценты	153 699	156 402	459 571	3 679 841	624 571	-	5 074 084
Денежные средства и их эквиваленты	283 973	-	-	-	-	-	283 973
Обязательные резервы на счете в НБКР	-	-	-	-	-	182 000	182 000
Средства в банках	-	-	-	190 612	-	-	190 612
Прочие активы	1 243	2 654	3 362	-	-	-	7 259
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	1 400	-	-	-	1 400
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	12 689	-	-	12 689
Активы в форме права пользования	-	-	-	19 983	-	-	19 983
Долгосрочные активы, предназначенные к продаже	-	-	-	47 178	-	-	47 178
ИТОГО АКТИВЫ	438 915	159 056	464 333	3 950 303	624 571	182 000	5 819 178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансово-	26 645	61 244	536 674	204 475	775 493	-	1 604 531

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 год
кредитных учреждений Средства клиентов	81 243	145 217	955 216	1 894 774	302 908		3 379 358
Выпущенные облигации	-	-	90 882	-	-		90 882
Обязательства по аренде				22 433			22 433
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	107 888	206 461	1 582 772	2 121 682	1 078 401	-	5 097 204
Отложенное обязательство по налогу на прибыль				5 731			5 731
Прочие обязательства	2 453	15 435	32 656	5 390			55 934
Всего обязательства	110 341	221 896	1 615 428	2 132 803	1 078 401	-	5 158 869
Разница между активами и обязательствами в процентах к сумме капитала	328 574	(62 840)	(1 151 095)	1 817 500	(453 830)	182 000	
	49,76%	(9,52%)	(174,33%)	275,25%	(68,73%)	27,56%	

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	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

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2022 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
Обязательные резервы на счете в НБКР	-	-	-	-	-	85 000	85 000
Средства в банках	-	-	-	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	537 861	1 365 419	-	-	1 986 478
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 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 понесения убытков. Сроки погашения

ОАО «Микрофинансовая Компания «Салым Финанс»

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

активов и обязательств являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков, в случае изменения процентных ставок.

Географическая концентрация


Компания осуществляет деятельность только в Кыргызской Республике.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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




Асьранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер