

**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 своевременного

выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

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

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

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

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

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Компания утвердила в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «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 вызвать 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.

ООО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

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




Асылбекова А.М., аудитор, директор
Квалификационный сертификат аудитора Серии 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



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 Правления



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

