

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ОсОО «Марка Аудит Бишкек »**

**о финансовой отчетности  
ОАО МФК «Салым Финанс»**

**Общему собранию акционеров ОАО МФК «Салым Финанс»**

**Отчет по финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО МФК «Салым Финанс», состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, Отчета о совокупном доходе, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

*Ответственность руководства ОАО МФК «Салым Финанс», за финансовую отчетность*

Руководство ОАО МФК «Салым Финанс», несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а так же за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство ОАО МФК «Салым Финанс», считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

*Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение по этой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля ОАО МФК «Салым Финанс», аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением ОАО МФК «Салым Финанс» своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством субъекта, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение ОАО МФК «Салым Финанс» по состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Поясняющий параграф*

Не делая оговорок в нашем мнении, обращаем внимание на Примечание 6 к финансовой отчетности, где указано, что ОАО МФК «Салым Финанс» создало резерв на возможное обесценение

в соответствии с методикой Национального Банка Кыргызской Республики. Согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка», кредит или дебиторская задолженность, а также залоговое имущество обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место не только при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, но и учитывают возможное ухудшение финансового состояния заемщиков, и его влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту. Учитывая значительное влияние политического и экономического кризиса в Кыргызской Республике, и учитывая неопределенность, связанную с надежной оценкой рисков по кредитам, не представляется возможным предсказать степень различия между применением указанной оценки убытков от обесценения и МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Представленная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо исправительные корректировки.

**ОсОО «МАРКА АУДИТ БИШКЕК»**

*Лицензия № 0018 (ГК) от 06 сентября 2004 года, выданная Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту, Регистрационное свидетельство № 4850-3301-ООО Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 20 марта 2008 года.*

*Кыргызская Республика, г. Бишкек,  
ул. Профессора Виты, 38, тел./факс (312) 32 05 75*



**Кутателадзе Л.Г. Директор**

*Квалификационный сертификат аудитора №0036 от 11.03.2008 г*

**Залунина Л.Г., ведущий специалист**

*Квалификационный сертификат аудитора № 00222 от 31.10.2011 г  
Дип ИФР (рус) - Сертификат № 1768245 от 09.12.2010 г.  
САР - Сертификат № 0007812 от 15.12.2007 г.*

**23 апреля 2013 года**

ОАО МФК «Салым Финанс»

Отчет о совокупном доходе за год

За год, завершившийся 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	примечания	2012 год	2011 год
Процентные доходы	5	48,178,367	33,463,711
Процентные расходы	5	(10,957,190)	(7,248,109)
<b>Чистый процентный доход до (формирования) восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>37,221,177</b>	<b>26,215,602</b>
	6	(2,162,235)	(2,162,091)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>35,058,942</b>	<b>24,053,511</b>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(99,208)	(9,769)
Чистый доход/убыток от курсовой разницы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	7	(934,162)	(819,493)
	6	(165,130)	(5,000)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>(1,198,500)</b>	<b>(834,262)</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>33,860,442</b>	<b>23,219,249</b>
Операционные расходы	8	(11,920,610)	(8,292,062)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>21,939,832</b>	<b>14,927,187</b>
Расход по налогу на прибыль	9	(2,262,318)	(1,558,381)
<b>Прибыль за период</b>		<b>19,677,514</b>	<b>13,368,806</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>19,677,514</b>	<b>13,368,806</b>

*М.Т. Кулов*  
Кулов М.Т.  
Председатель Правления



*Ж.А. Асыранбекова*  
Асыранбекова Ж.А.  
Главный бухгалтер



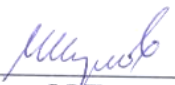
**ОАО МФК «Салым Финанс»**

**Отчет о финансовом положении**


По состоянию на 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		1,104,747	3,717,271
Средства в банках	11	14,959,578	3,155,949
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	12	158,552,347	102,853,876
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	475,141	39,750
Основные средства и нематериальные активы	14	796,276	414,736
Прочие внеоборотные активы	15	155,270	
Требование по отсроченному налогу на прибыль	10	39,182	17,423
Прочие активы	16	516,453	23,136
<b>Итого активы</b>		<b>176,598,994</b>	<b>110,222,141</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и других кредитных учреждений	17	93,525,112	46,028,329
Прочие обязательства	18	415,253	381,693
Краткосрочное обязательство по налогу на прибыль		779,790	310,794
<b>Итого обязательства</b>		<b>94,720,155</b>	<b>46,720,816</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		50,000,000	50,000,000
Нераспределенная прибыль		31,878,839	13,501,325
<b>Итого капитал</b>		<b>81,878,839</b>	<b>63,501,325</b>
<b>Итого Обязательства и капитал</b>		<b>176,598,994</b>	<b>110,222,141</b>

  
Кулов М.Т.  
Председатель Правления



  
Асыранбекова Ж.А.  
Главный бухгалтер



**ОАО МФК «Салым Финанс»**

**Отчет об изменениях в капитале**

За год, завершившийся 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	Уставный капитал	Нераспред. прибыль	Всего собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>40,500,000</b>	<b>8,132,519</b>	<b>48,632,519</b>
Увеличение капитала	1,500,000		1,500,000
Взносы учредителей	8,000,000	(8,000,000)	-
Прибыль/убыток за период		13,368,806	13,368,806
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>50,000,000</b>	<b>13,501,325</b>	<b>63,501,325</b>
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>50,000,000</b>	<b>13,501,325</b>	<b>63,501,325</b>
Прибыль/убыток за период		19,677,514	19,677,514
Выплата дивидендов		(1,300,000)	(1,300,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>50,000,000</b>	<b>31,878,839</b>	<b>81,878,839</b>

*Кулов М.Т.*  
 Кулов М.Т.  
 Председатель Правления



*Асыранбекова Ж.А.*  
 Асыранбекова Ж.А.  
 Главный бухгалтер




Отчет о движении денежных средств


За год, завершившийся 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	2012	2011
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	47,268,772	32,874,850
Проценты и комиссии уплаченные	(10,564,386)	(6,965,018)
Заработная плата и премии сотрудникам	(7,300,915)	(5,018,388)
Административные расходы	(5,562,896)	(2,261,092)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		66
Кредиты и средства предоставленные клиентам	(57,439,830)	(34,958,559)
Прочие активы	(745,652)	(40,000)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Займы полученные	47,504,736	16,907,023
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>13,159,830</b>	<b>538,882</b>
(Уплаченный налог на прибыль)	(1,815,081)	(1,453,371)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>	<b>11,344,749</b>	<b>(914,489)</b>
(Покупка) основных средств	(853,644)	(322,449)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(853,644)</b>	<b>(322,449)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Увеличение от взносов, паев и выпуска акций		1,500,000
Выплата дивидендов	(1,300,000)	
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>(1,300,000)</b>	<b>1,500,000</b>
<b>Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9,191,105</b>	<b>263,062</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>6,873,220</b>	<b>6,610,158</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>16,064,325</b>	<b>6,873,220</b>

  
Кулов М.Г.  
Председатель Правления



  
Асыранбекова Ж.А.  
Главный бухгалтер

