

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОсОО «Марка Аудит Бишкек»

о финансовой отчетности
ОАО МФК «Салым Финанс»

Общему собранию акционеров ОАО МФК «Салым Финанс»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО МФК «Салым Финанс», состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 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 финансовых

активов 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 Зими, 38, тел./факс (312) 32 05 75*



Кутателадзе Л.Г. Директор

Квалификационный сертификат аудитора №0036 от 11.03.2008 г

Сибиряткина Н.С., ведущий специалист

14 марта 2014 года

ОАО МФК «Салым Финанс»

Отчет о совокупном доходе

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	5	70,213,014	48,178,367
Процентные расходы	5	(20,486,696)	(10,957,190)
Чистый процентный доход до (формирования) восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		49,726,318	37,221,177
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(2,224,757)	(2,162,235)
Чистый процентный доход		47,501,561	35,058,942
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(275,510)	(99,208)
Чистый доход/убыток от курсовой разницы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	7	(3,188,974)	(934,162)
Чистые непроцентные доходы		(4,601,800)	(1,198,500)
Операционные доходы		42,899,762	33,860,442
Операционные расходы	8	(15,599,356)	(11,920,610)
Прибыль до налогообложения		27,300,405	21,939,832
Расход по налогу на прибыль	9	(2,822,345)	(2,262,318)
Прибыль за период		24,478,060	19,677,514
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		24,478,060	19,677,514


Кулов М.Т.

Председатель Правления





Асыранбекова Ж.А.

Главный бухгалтер



ОАО МФК «Салым Финанс»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства в кассе		865,592	1,104,747
Средства в банках	11	12,519,991	14,959,578
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	12	288,371,323	158,552,347
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	3,887,088	475,141
Основные средства и нематериальные активы	14	838,264	796,276
Прочие внеоборотные активы			155,270
Требование по отсроченному налогу на прибыль	10	36,505	39,182
Прочие активы		989,504	516,453
Итого активы		307,508,267	176,598,994
Обязательства			
Средства банков и других кредитных учреждений	16	108,091,293	93,525,112
Прочие кредиты и займы	17	72,851,247	
Прочие обязательства	18	1,727,931	415,253
Краткосрочное обязательство по налогу на прибыль		359,736	779,790
Итого обязательства		183,030,207	94,720,155
Капитал			
Уставный капитал	19	100,000,000	50,000,000
Нераспределенная прибыль		24,478,060	31,878,839
Итого капитал		124,478,060	81,878,839
Итого Обязательства и капитал		307,508,267	176,598,994


Кулов М.Т.
Председатель Правления




Асыранбекова Ж.А.
Главный бухгалтер



ОАО МФК «Салым Финанс»

Отчет об изменениях в капитале

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	Уставный капитал	Нераспред. прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2012 года	50,000,000	13,501,325	63,501,325
Прибыль/убыток за период		19,677,514	19,677,514
Выплата дивидендов		(1,300,000)	(1,300,000)
Остаток на 31 декабря 2012 года	50,000,000	31,878,839	81,878,839
Остаток на 1 января 2013 года	50,000,000	31,878,839	81,878,839
Увеличение капитала	50,000,000	(26,950,000)	23,050,000
Прибыль/убыток за период		24,478,060	24,478,060
Выплата дивидендов		(4,928,839)	(4,928,839)
Остаток на 31 декабря 2013 года	100,000,000	24,478,060	124,478,060


Кулов М.Т.

Председатель Правления





Асыранбекова Ж.А.

Главный бухгалтер



Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в кыргызских сомах)

	2013 год	2012 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	68,219,877	47,268,772
Проценты и комиссии уплаченные	(19,340,388)	(10,564,386)
Заработная плата и премии сотрудникам	(9,536,842)	(7,300,915)
Административные расходы	(5,847,930)	(5,562,896)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Кредиты и средства предоставленные клиентам	(131,906,630)	(57,439,830)
Прочие активы	(5,686,575)	(745,652)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Займы полученные	87,402,932	47,504,737
Движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(16,695,556)	13,159,830
(Уплаченный налог на прибыль)	(3,239,724)	(1,815,081)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	(19,935,280)	11,344,749
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
(Покупка) основных средств	(495,270)	(853,644)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(495,270)	(853,644)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Увеличение от взносов, паев и выпуска акций	23,050,000	
Выплата дивидендов	(4,928,839)	(1,300,000)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	18,121,161	(1,300,000)
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(2,309,389)	9,191,105
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	16,064,325	6,873,220
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13,754,936	16,064,325


Кулов М.Т.

Председатель Правления





Асыранбекова Ж.А.

Главный бухгалтер

