



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ А-19 13 марта 2015

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ  
ОАО МФК «САЛЫМ ФИНАНС»

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО МФК «Салым Финанс» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

**Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

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

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании 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 системы внутреннего контроля Компании, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Компанией своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Компании, 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 аудитора**

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО МФК «Салым Финанс», во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, результатов ее хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

  
Г. Р. Ростовцев, Аудитор,  
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»  


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
на 31 декабря 2014 года

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные средства	6	2,531,251	865,592
Средства в банках	6	53,431,502	12,519,991
Кредиты, предоставленные клиентам	7	430,894,644	288,371,323
Основные средства и нематериальные активы	8	1,206,613	838,264
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3(h)	6,195,343	3,887,088
Отложенные налоговые активы	20	46,917	36,505
Прочие активы	9	631,141	989,504
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>494,937,411</b>	<b>307,508,267</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты банков и финансово-кредитных учреждений	10	218,111,850	108,091,293
Прочие займы	11	127,858,459	72,851,247
Обязательства по налогу на прибыль	20	319,037	359,736
Прочие обязательства	12	5,322,208	1,727,931
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>351,611,554</b>	<b>183,030,207</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	14	100,000,000	100,000,000
Нераспределенная прибыль		43,325,857	24,478,060
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>143,325,857</b>	<b>124,478,060</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>494,937,411</b>	<b>307,508,267</b>

Председатель Правления



Кулов М.Т.

Главный бухгалтер



Асыранбекова Ж.А.

В.АКОВС-АУДИТ

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013*
Процентные доходы	16	122,170,394	70,176,014
Процентные расходы	16	(41,304,780)	(20,486,696)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>16</b>	<b>80,865,614</b>	<b>49,689,318</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17	(13,299,072)	(2,224,757)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>67,566,542</b>	<b>47,464,561</b>
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	18	(13,275,825)	(3,188,974)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(603,146)	(275,510)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	17	(769,418)	(1,137,316)
Прочие доходы		6,268	37,000
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>(14,642,121)</b>	<b>(4,564,800)</b>
<b>Операционный доход</b>		<b>52,924,421</b>	<b>42,899,761</b>
Операционные расходы	19	(24,742,012)	(15,599,356)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>28,182,409</b>	<b>27,300,405</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(3,215,097)	(2,822,345)
<b>Прибыль за год</b>	<b>15</b>	<b>24,967,312</b>	<b>24,478,060</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>24,967,312</b>	<b>24,478,060</b>
Прибыль на акцию (сом)	18	249.67	350.80

\*Пересмотрено, как указано в примечании 5.

Председатель Правления



*М.Т. Кулов*

Кулов М.Т.

Главный бухгалтер

*Ж.А. Асыранбекова*

Асыранбекова Ж.А.

**В.ЯКОБС-АУДИТ**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013*
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>			
Проценты и комиссии полученные		120,959,039	68,219,877
Проценты и комиссии уплаченные		(41,773,349)	(19,340,388)
Вознаграждения сотрудникам		(12,307,124)	(9,536,842)
Операционные расходы		(8,258,428)	(5,847,930)
Налог на прибыль уплаченный		(3,266,207)	(3,239,724)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>		<b>55,353,931</b>	<b>30,254,993</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>			
Чистый прирост кредитов клиентам		(155,989,741)	(131,906,630)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(72,296)	(6,055,928)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(100,708,106)</b>	<b>(107,707,565)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств		(849,647)	(495,270)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(849,647)</b>	<b>(495,270)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>			
Выпущенные акции		-	23,050,000
Кредиты и займы полученные		344,200,392	171,102,755
(Выплаты по кредитам полученным)		(196,250,346)	(86,223,114)
(Выплаченные дивиденды)		(6,119,515)	(4,928,839)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>141,830,531</b>	<b>103,000,802</b>
Влияние изменения валютных курсов		2,304,392	2,523,291
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>		<b>42,577,170</b>	<b>(2,678,742)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	6	<b>13,385,583</b>	<b>16,064,325</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	6	<b>55,962,753</b>	<b>13,385,583</b>

\*Пересмотрено, как указано в примечании 5.

Председатель Правления



Кулов М.Т.

Главный бухгалтер

Асыранбекова Ж.А.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2012 года		50,000,000	31,878,839	81,878,839
Выпуск акций		50,000,000	-	50,000,000
Средства, преобразованные в уставный капитал		-	(26,950,000)	(26,950,000)
Дивиденды		-	(4,928,839)	(4,928,839)
Совокупный доход за год		-	24,478,060	24,478,060
На 31 декабря 2013 года		100,000,000	24,478,060	124,478,060
Дивиденды	14	-	(6,119,515)	(6,119,515)
Совокупный доход за год		-	24,967,312	24,967,312
На 31 декабря 2014 года		100,000,000	43,325,857	143,325,857

Председатель Правления



*Кулов*

Кулов М.Т.

Главный бухгалтер

*Асыранбекова*

Асыранбекова Ж.А.

**В.ЯКОБС-АУДИТ**