

ОcOO Микрокредитная Компания «Фронтиэрс»

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном на страницах 4-5 в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности ООО МКК «Фронтиэрс» (далее – «Группа»).

Руководство признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовых отчетов, отражающих, во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. (далее - «МСФО»)

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

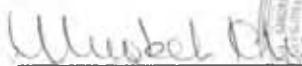
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности
- подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля 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;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

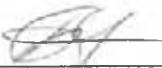
Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Руководством Группы 10 февраля 2012 года.

От имени Руководства:


Хусанов У.
Генеральный директор

10 февраля 2012 г.
Бишкек, Кыргызская Республика




Сулайманова Б.

Главный бухгалтер

10 февраля 2012 г.
Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству и Совету директоров Микрокредитной Компании «Фронтээрс»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОсОО Микрокредитная Компания «Фронтээрс» (далее - «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г., соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к прилагаемой финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает: создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности прилагаемой консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности учетных оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы провели некоторые аудиторские процедуры по статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как данный баланс является входящим для представленной консолидированной финансовой отчетности, но мы не выражаем мнения по входящим остаткам.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание к какому-либо аспекту

Мы обращаем внимание Руководства и Совета Директоров на Примечание 22 к консолидированной финансовой отчетности. В последние годы Кыргызская Республика и Республика Таджикистан испытывают существенные финансовые, экономические и политические трудности. В настоящее время невозможно определить будущий эффект, который эти трудности могут оказать на контрагентов Группы. Следовательно, консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо исправительных проводок, которые могут быть результатом этих событий. Возможные исправительные проводки могут быть внесены в отчетность тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

Юлия Абдуманапова



Сертификат по аудиту Кыргызской Республики № 0164

ООО «Бейкер Тилли Бишкек, Лицензия № 0049 серии А,
выданной Службой Надзора и Регулирования финансового
рынка Кыргызской Республики

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах кыргызских сом)

	Приме- чания	Год, закончивший ся 31 декабря 2011года	Год, закончивший ся 31 декабря 2010года (неаудировано)
Процентные доходы	4	306 714	137 296
Процентные расходы	4	(137 160)	(63 023)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		169 554	74 273
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(8 047)	(6 347)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		161 507	67 926
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6	(4 492)	(1 100)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	17 640	6 043
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(1 842)	(1 312)
Формирование резерва по прочим операциям		-	(446)
Доля в прибыли зависимых предприятий		-	7 556
Прибыль от объединения бизнеса		-	289
Прочие доходы		330	54
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		11 636	11 084
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		173 143	79 010
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(109 586)	(43 060)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		63 557	35 950
Расходы по налогу на прибыль	9	(11 480)	(4 280)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		52 077	31 670
Относящаяся к:			
Акционерам материнской Компании		40 347	29 028
Неконтрольным долям владения		11 730	2 642
		52 077	31 670

От имени Руководства:

Хусанов У.

Генеральный директор

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.

Главный бухгалтер

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО «МКК ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах кыргызских сом)

	Приме- чания	Год, закончивший ся 31 декабря 2011 года	Год, закончивший ся 31 декабря 2010 года (неаудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		52 077	31 670
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(9 864)	2 772
Чистый доход, признанный напрямую в капитале		42 213	34 442
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		-	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		42 213	34 442
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		42 213	34 442

От имени Руководства:

Хусанов У.

Ш.Хусанов
Генеральный директор

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.

Б.Сулейманова
Главный бухгалтер

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах кыргызских сом)

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года (неаудировано)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	83 809	76 528
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11	-	13 936
Средства в банках	12	84 377	207 472
Кредиты клиентам	13	1 311 425	845 166
Основные средства	14	77 504	40 409
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	1 039	95
Прочие активы	15	12 351	10 249
ИТОГО АКТИВЫ		1 570 505	1 193 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты клиентов	16	12 806	7 444
Краткосрочные кредиты и займы	17	561 078	439 491
Долгосрочные кредиты и займы	17	610 916	427 523
Обязательства по текущему налогу на прибыль		718	4 976
Прочие обязательства	18	11 562	4 534
Субординированный заем	19	23 241	-
Итого обязательства		1 220 321	883 968
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Компании:			
Уставный капитал	20	175 000	175 000
Фонд курсовых разниц		(1 152)	3 253
Общие резервы		5 000	5 000
Нераспределенная прибыль		109 987	69 640
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		288 835	252 893
Неконтрольная доля владения	21	61 349	56 994
Итого капитал		350 184	309 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 570 505	1 193 855

От имени Руководства:

Хусанов У.


Генеральный директор

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.


Главный бухгалтер

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

	Приме- чание	Уставный капитал	Фонд курсовых разниц	Общий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Неконтрол- ьная доля	Всего капитал
1 января 2010 года (неаудировано)		175 000	481	5 000	40 612	-	221 093
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	54 352	54 352
Прибыль за год		-	-	-	29 028	2 642	31 670
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		-	2 772	-	-	-	2 772
31 декабря 2010 года (неаудировано)		<u>175 000</u>	<u>3253</u>	<u>5 000</u>	<u>69640</u>	<u>56 994</u>	<u>309 887</u>
Итого совокупный доход за год		-	-	-	40 347	11 730	52 077
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(1 916)	(1 916)
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		-	(4 405)	-	-	(5 459)	(9 864)
31 декабря 2011 года		<u>175 000</u>	<u>(1 152)</u>	<u>5 000</u>	<u>109 987</u>	<u>61 349</u>	<u>350 184</u>

От имени Руководства:

Хусанов У.

Генеральный директор

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.

Главный бухгалтер

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах кыргызских сом)

Приме- чания	Год, закончившийс- я 31 декабря 2011 года	Год, закончившийс- я 31 декабря 2010 года
		(неаудировано)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Проценты полученные	301 662	132 030
Проценты выплаченные	(127 182)	(53 686)
Прибыль от оказания услуг и комиссии полученные	19 221	-
Комиссии оплаченные	(2 058)	(885)
Убытки от курсовых разниц	(10)	(1 344)
Прочий доход	330	613
Заработка плата и бонусы сотрудникам	(73 449)	-
Административные расходы	(32 994)	(48 623)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	85 520	28 105
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	13 526	(5 095)
Средства в банках	121 946	-
Кредиты клиентам	(455 311)	(118 697)
Прочие активы	(1 589)	(2 258)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты клиентов	4 219	-
Прочие обязательства	6 069	(4 454)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(225 620)	(102 399)
Налог на прибыль уплаченный	(16 682)	(4 778)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(242 302)	(107 177)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Поступления от объединения бизнеса	-	24 223
Приобретение основных средств	14	(6 595)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(43 071)	17 628

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах кыргызских сом)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(1 916)	
Поступления от займов	295 249	145 482
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	293 333	145 482
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	(5 512)	
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	4 833	767
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7 281	56 700
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	10	76 528
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	10	83 809
		76 528

От имени Руководства:

Хусанов У.


Генеральный директор

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.


Главный бухгалтер

10 февраля 2012 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.