

# **ОcOO Микрокредитная Компания «ФРОНТИЭРС»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

**и отчет независимых аудиторов**

# ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.	4
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	5-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-52

## ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном на страницах 4-5 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 финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., 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 обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- 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:

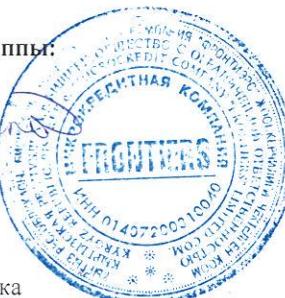
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., была одобрена Руководством Группы и утверждена для выпуска 25 января 2012 г.

От имени Руководства Группы:

  
Хусанов У.  
Генеральный директор

25 января 2012 г.  
Бишкек, Кыргызская Республика



Сулайманова Б.  
Главный бухгалтер

25 января 2012 г.  
Бишкек, Кыргызская Республика

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Руководству и Совету директоров Микрокредитной Компании «Фронтэрс»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОсОО Микрокредитная Компания «Фронтэрс» (далее - «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, 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 консолидированной 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 полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

### Мнение аудитора

По нашему мнению прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Юлия Абдуманапова



Сертификат по аудиту Кыргызской Республики № 0164

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

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	4	410,148	306,714
Процентные расходы	4	<u>(154,420)</u>	<u>(137,160)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		255,728	169,554
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты, нетто	5	<u>(8,352)</u>	<u>(8,047)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>247,376</u>	<u>161,507</u>
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6	<u>(1,163)</u>	<u>(4,492)</u>
Комиссионные доходы	7	23,030	17,640
Комиссионные расходы	7	<u>(3,309)</u>	<u>(1,842)</u>
Прочие доходы		<u>3,507</u>	<u>330</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>22,065</u>	<u>11,636</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		<u>269,441</u>	<u>173,143</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	<u>(147,402)</u>	<u>(109,586)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>122,039</u>	<u>63,557</u>
Расходы по налогу на прибыль	9	<u>(24,738)</u>	<u>(11,480)</u>
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		<u>97,301</u>	<u>52,077</u>
Относящаяся к:			
Акционерам материнской Компании		<u>75,353</u>	<u>40,347</u>
Неконтрольным долям владения		<u>21,948</u>	<u>11,730</u>
		<u>97,301</u>	<u>52,077</u>

### **От имени Руководства Группы:**

Михаил Рхиза  
Хусанов У.  
Генеральный директор

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.  
Главный бухгалтер

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 4-5.

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах кыргызских сом)

2012 г.

2011 г.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	<u>97,301</u>	<u>52,077</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	2,448	(9,864)
Чистый доход, признанный напрямую в капитале	99,749	42,213
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>99,749</u>	<u>42,213</u>

От имени Руководства Группы:

*Муратбек Рысеков*  
Хусанов У.  
Генеральный директор

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



*Б. Сулейманова*

Сулейманова Б.  
Главный бухгалтер

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 4-5.

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

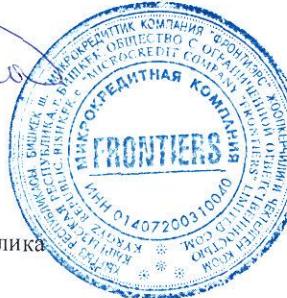
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	129,154	83,809
Средства в банках	11	72,256	84,377
Кредиты клиентам	12	1,713,542	1,311,425
Основные средства и нематериальные активы	13	100,440	77,504
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	1,437	1,039
Прочие активы	14	8,856	12,351
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>2,025,685</b>	<b>1,570,505</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Депозиты клиентов	15	59,941	12,806
Краткосрочные кредиты и займы	16	663,950	561,078
Долгосрочные кредиты и займы	16	758,874	610,916
Субординированные займы	17	69,606	23,241
Обязательства по текущему налогу на прибыль		10,289	718
Прочие обязательства	18	14,493	11,562
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,577,153</b>	<b>1,220,321</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам Компании:			
Уставный капитал	19	175,000	175,000
Резерв по курсовым разницам		1,931	(1,152)
Общий резерв		5,000	5,000
Нераспределенная прибыль		185,340	109,987
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам Компании</b>		<b>367,271</b>	<b>288,835</b>
Неконтрольная доля владения	20	81,261	61,349
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ</b>		<b>448,532</b>	<b>350,184</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,025,685</b>	<b>1,570,505</b>

От имени Руководства Группы:

Муратбек Рыссанов  
Хусанов У.  
Генеральный директор

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Б. Сулейманова  
Сулейманова Б.  
Главный бухгалтер

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 4-5.

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах кыргызских сом)

Прим.	Уставный капитал	Резерв по курсовым разницам	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Неконтрольная доля владения	Всего капитала
<b>31 декабря 2010 г.</b> <i>(неаудировано)</i>	19 175,000	3,253	5,000	69,640	56,994	309,887
Прибыль за год	-	-	-	40,347	11,730	52,077
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(1,916)	(1,916)
Эффект от курсовых разниц	-	(4,405)	-	-	(5,459)	(9,864)
<b>31 декабря 2011 г.</b>	19 <u>175,000</u>	<u>(1,152)</u>	<u>5,000</u>	<u>109,987</u>	<u>61,349</u>	<u>350,184</u>
Прибыль за год	-	-	-	75,353	21,948	97,301
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(1,401)	(1,401)
Эффект от курсовых разниц	-	3,083	-	-	(635)	2,448
<b>31 декабря 2012 г.</b>	19 <u>175,000</u>	<u>1,931</u>	<u>5,000</u>	<u>185,340</u>	<u>81,261</u>	<u>448,532</u>

От имени Руководства Группы

*Хусанов У.*  
Хусанов У.  
Генеральный директор

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



*Сулейманова Б.*  
Сулейманова Б.  
Главный бухгалтер

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 4-5.

**ООО МКК «ФРОНТИЭРС»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах кыргызских сом)**

	<b>Прим.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		405,450	301,662
Проценты выплаченные		(147,980)	(127,182)
Комиссии полученные		29,463	19,221
Комиссии оплаченные		(2,910)	(2,058)
Прибыль / (убытки) от курсовых разниц		327	(10)
Прочий доход		3,507	330
Заработка плата и бонусы сотрудникам		(69,375)	(73,449)
Административные расходы		(68,137)	(32,994)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		150,345	85,520
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	13,526
Средства в банках		13,465	121,946
Кредиты клиентам		(407,826)	(455,311)
Прочие активы		3,495	(1,589)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		46,432	4,219
Депозиты клиентов		(2,076)	6,069
Прочие обязательства			
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(196,165)	(225,620)
Налог на прибыль уплаченный		(15,565)	(16,682)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(211,730)	(242,302)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		364	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(26,661)	(43,071)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(26,297)	(43,071)

Примечания на стр. 12-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 4-5

ООО МКК «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
(в тысячах кыргызских сом)

Прим. 2012 г. 2011 г.

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ  
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(1,401)	(1,916)
Поступление денежных средств по займам	283,489	295,249
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	282,088	293,333
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	901	(5,512)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	383	4,833
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	45,345	7,281
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	83,809
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	129,154

От имени Руководства Группы:

*Мурат Русланов*  
Хусанов У.  
Генеральный директор

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



*Б. Сулейманов*  
Сулейманова Б.  
Главный бухгалтер

25 января 2013 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 4-5.