

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

и отчет независимых аудиторов

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-53

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Руководство признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была одобрена Руководством Группы и утверждена для выпуска 24 января 2014 года

От имени Руководства Группы:

Сарпеков У.
И.о. Генерального директора

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров ОсОО «Микрокредитная Компания «Фронтиэрс»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная Компания «Фронтиэрс» (далее - «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

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 Группы. 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 данной 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 2013 года, 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 аудитора Кыргызской Республики № 0164

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

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Процентные доходы	5	568,416	410,148
Процентные расходы	5	(200,908)	(154,420)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		367,508	255,728
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(10,071)	(8,352)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		357,437	247,376
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	697	(1,163)
Комиссионные доходы	8	24,890	23,030
Комиссионные расходы	8	(5,464)	(3,309)
Формирование резерва под обесценение активов	6	(17,088)	-
Прочий доход		2,786	3,507
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,821	22,065
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		363,258	269,441
Операционные расходы	9	(223,310)	(147,402)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		139,948	122,039
Расходы по налогу на прибыль	10	(35,776)	(24,738)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		104,172	97,301
Относящаяся к:			
Акционерам материнской Компании		84,388	75,353
Неконтрольным долям владения		19,784	21,948
		104,172	97,301

От имени Руководства Группы:

Сарпеков У.
И.о. Генерального директора

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	<u>104,172</u>	<u>97,301</u>
Прочий совокупный доход		
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>6,600</u>	<u>2,448</u>
Чистый доход, признанный напрямую в капитале	110,772	99,749
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	<u>-</u>	<u>-</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>110,772</u>	<u>99,749</u>

От имени Руководства Группы

Сарпеков У.
И.о. Генерального директора

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	113,215	129,154
Средства в банках	12	286,585	72,256
Кредиты клиентам	13	2,400,946	1,713,542
Основные средства и нематериальные активы	14	127,162	100,440
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	1,985	1,437
Прочие активы	15	12,317	8,856
ИТОГО АКТИВЫ		2,942,210	2,025,685
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты клиентов	16	142,837	59,941
Краткосрочные заемные средства	17	962,483	663,950
Долгосрочные заемные средства	17	1,163,056	758,874
Субординированные займы	18	74,611	69,606
Обязательства по текущему налогу на прибыль		9,305	10,289
Прочие обязательства	19	19,255	14,493
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,371,547	1,577,153
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Компании:			
Уставный капитал	20	175,000	175,000
Резерв по курсовым разницам		2,177	1,931
Общий резерв		5,000	5,000
Нераспределенная прибыль		269,728	185,340
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		451,905	367,271
Неконтрольная доля владения	21	118,758	81,261
ИТОГО КАПИТАЛ		570,663	448,532
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,942,210	2,025,685

От имени Руководства Группы

Сарпеков У.
И.о. Генерального директора

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Уставный капитал	Резерв по курсовым разницам	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Неконтрольная доля владения	Итого капитал
31 декабря 2011 года	20	175,000	(1,152)	5,000	109,987	61,349	350,184
Прибыль за год		-	-	-	75,353	21,948	97,301
Дивиденды выплаченные		-	-	-	-	(1,401)	(1,401)
Эффект от курсовых разниц		-	3,083	-	-	(635)	2,448
31 декабря 2012 года	20	175,000	1,931	5,000	185,340	81,261	448,532
Прибыль за год		-	-	-	84,388	19,784	104,172
Дивиденды выплаченные		-	-	-	-	(25,376)	(25,376)
Капитализация нераспределенной прибыли дочерней компании в счет увеличения акционерного капитала		-	-	-	-	19,811	19,811
Увеличение капитала за счет долевого участия сотрудников		-	-	-	-	16,924	16,924
Эффект от курсовых разниц		-	246	-	-	6,354	6,600
31 декабря 2013 года	20	175,000	2,177	5,000	269,728	118,758	570,663

От имени Руководства Группы

Сарпеков У.
И.о. Генерального директора

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		559,658	405,450
Проценты выплаченные		(188,444)	(146,417)
Комиссии полученные		23,199	29,463
Комиссии оплаченные		(3,060)	(1,347)
Прибыль от курсовых разниц	7	3,697	327
Прочий доход		2,786	3,507
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(119,121)	(90,701)
Административные расходы		(91,642)	(46,811)
		<u>187,073</u>	<u>153,471</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(572)	-
Средства в банках		(226,856)	13,465
Кредиты клиентам		(674,953)	(407,826)
Прочие активы		(3,461)	3,495
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты клиентов		79,330	46,432
Прочие обязательства		1,536	(2,076)
		<u>637,903</u>	<u>(193,039)</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов			
Налог на прибыль уплаченный		(37,308)	(15,565)
		<u>(675,211)</u>	<u>(208,604)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	364
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(31,822)	(26,661)
		<u>(31,822)</u>	<u>(26,297)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности			
		<u>(31,822)</u>	<u>(26,297)</u>

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(25,376)	(1,401)
Поступление денежных средств по заемным средствам		676,870	280,363
Капитализация нераспределенной прибыли дочерней компании в счет увеличения акционерного капитала		19,811	-
Выпуск акций дочерней компании для сотрудников		16,924	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		688,229	278,962
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		2,342	901
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		523	383
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(15,939)	45,345
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	129,154	83,809
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	113,215	129,154

От имени Руководства Группы:

Сарпеков У.
И.о. Генерального директора

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

24 января 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.