

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

и отчет независимых аудиторов

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-52

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 3-4 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная Компания «Фронтиэрс» (далее – «Компания»).

Руководство признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»)

При подготовке 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 финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания 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 Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить 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 и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была одобрена Руководством Компании и утверждена для выпуска 16 февраля 2015 года.

От имени Руководства Компании:


Сарпеков У.
Генеральный директор

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная Компания «Фронттиэрс» (далее - «Компания»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, и соответствующие отчеты о прибыли или убытке и прочем 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 финансовой отчетности

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением 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 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

10. *[Signature]*

бдуманопова

пикат аудитора Кыргызской Республики

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

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы	5	354,393	568,416
Процентные расходы	5	(139,553)	(200,908)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		214,840	367,508
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(6,022)	(10,071)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		208,818	357,437
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	7	(14,085)	697
Комиссионные доходы	8	11,338	24,890
Комиссионные расходы	8	(3,597)	(5,464)
Доход от доли в прибыли от инвестиций	14	3,132	-
Убытки от выбытия дочерней компании	14	(3,738)	-
Формирование резерва под обесценение активов	6	(18,290)	(17,088)
Прочий доход		(8)	2,786
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(25,248)	5,821
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		183,570	363,258
Операционные расходы	9	(84,901)	(223,310)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		98,669	139,948
Расходы по налогу на прибыль	10	(17,849)	(35,776)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		80,820	104,172
Относящаяся к:			
Акционерам материнской Компании		63,734	84,388
Неконтрольным долям владения		17,086	19,784
		80,820	104,172

От имени Руководства Компании:

Сарпеков У.
Генеральный директор

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Примечания на стр. 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	<u>80,820</u>	<u>104,172</u>
Прочий совокупный доход		
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>8,477</u>	<u>6,600</u>
Чистый доход, признанный напрямую в капитале	8,477	6,600
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	<u>(848)</u>	<u>-</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>88,449</u>	<u>110,772</u>

От имени Руководства Компании:


Сарпеков У.
Генеральный директор

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	22,708	113,215
Средства в банках	12	428,191	286,585
Кредиты клиентам	13	1,067,111	2,400,946
Инвестиции	14	120,494	-
Основные средства и нематериальные активы	15	703	127,162
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	-	1,985
Прочие активы	16	1,087	12,317
ИТОГО АКТИВЫ		1,640,294	2,942,210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты клиентов		-	142,837
Краткосрочные заемные средства	17	721,166	962,483
Долгосрочные заемные средства	17	389,104	1,163,056
Субординированные займы		-	74,611
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	9,305
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		5,963	-
Прочие обязательства	18	4,544	19,255
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,120,777	2,371,547
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Компании:			
Уставный капитал	19	175,000	175,000
Эмиссионный доход в ассоциированной компании		19,197	-
Резерв по курсовым разницам		9,804	2,177
Общий резерв		5,000	5,000
Нераспределенная прибыль		310,516	269,728
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		519,517	451,905
Неконтрольная доля владения	20	-	118,758
ИТОГО КАПИТАЛ		519,517	570,663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,640,294	2,942,210

От имени Руководства Компании:

Сарпеков У.
Генеральный директор

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Уставны й капитал	Резерв по курсовым разницам	Общий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Эмиссионн ый доход в ассоцииро ванной компании	Неконтрол ьная доля владения	Итого капитал
31 декабря 2012 года	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>
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	19	<u>175,000</u>	<u>2,177</u>	<u>5,000</u>	<u>269,728</u>	-	<u>118,758</u>	<u>570,663</u>
Прибыль за год		-	-	-	63,734	-	17,086	80,820
Прекращение признания операций дочерней компании		-	(2)	-	(3,749)	-	(135,844)	(139,595)
Признание эмиссионного дохода в ассоциированной компании		-	-	-	(19,197)	19,197	-	-
Эффект от курсовых разниц		-	7,629	-	-	-	-	7,629
31 декабря 2014 года	19	<u>175,000</u>	<u>9,804</u>	<u>5,000</u>	<u>310,516</u>	<u>19,197</u>	<u>-</u>	<u>519,517</u>

От имени Руководства Компании:

Сарпекоев У.
Генеральный директор

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		351,131	559,658
Проценты выплаченные		(137,192)	(188,444)
Комиссии полученные		10,734	23,199
Комиссии оплаченные		(3,639)	(3,060)
Прибыль от курсовых разниц	7	4,086	3,697
Прочий доход		(8)	2,786
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(55,743)	(119,121)
Административные расходы		(26,366)	(91,642)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		143,003	187,073
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		(224,780)	(226,856)
Кредиты клиентам		(113,449)	(674,953)
Прочие активы		(917)	(3,461)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты клиентов		-	79,330
Прочие обязательства		(133)	1,536
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(196,276)	(637,903)
Налог на прибыль уплаченный		(6,017)	(37,308)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(202,293)	(675,211)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(238)	(31,822)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(238)	(31,822)

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		-	(25,376)
Поступление денежных средств по заемным средствам		205,794	676,870
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		205,794	688,229
Прекращение признания операций дочерней компании		(156,793)	-
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		7,627	2,342
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		55,396	523
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(90,507)	(15,939)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	113,215	129,154
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	22,708	113,215

От имени Руководства Компании:

Сарпекоев У.
Генеральный директор

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.