

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

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 2015 Г.	2
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.:	
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	11-56

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

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 «Фронтис» (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 2015 г., 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, 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 в 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 стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики;
- 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 2015 г., была одобрена Руководством Компании и утверждена для выпуска 12 февраля 2016 г.

От имени Руководства Компании:


Джуматаев Т.
Генеральный директор

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная Компания «Фронтиэрс» (далее - «Компания»), которая включает в себя Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., 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 данной 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, 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 данной 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 проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых 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. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, 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.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2015 г., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

12 февраля 2016 г.

Ю. Абду

Юлия Абдуманопова



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»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы	5	188,410	354,393
Процентные расходы	5	(98,812)	(139,553)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		89,598	214,840
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(104,799)	(6,022)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД		(15,201)	208,818
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7	(14,301)	(14,085)
Комиссионные доходы	8	8,333	11,338
Комиссионные расходы	8	(1,888)	(3,597)
Доход от доли в прибыли от инвестиций	14	18,054	3,132
Убытки от выбытия дочерней компании		-	(3,738)
Формирование резерва под обесценение активов		-	(18,290)
Прочие расходы		(836)	(8)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		9,362	(25,248)
ОПЕРАЦИОННЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД		(5,839)	183,570
Операционные расходы	9	(28,681)	(84,901)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(34,520)	98,669
Налог на прибыль	10	1,746	(17,849)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(32,774)	80,820
Относящаяся к:			
Акционерам материнской Компании		(32,774)	63,734
Неконтрольным долям владения		-	17,086
		(32,774)	80,820

От имени Руководства Компании:

Джуматаев Т.
Генеральный директор

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Султанманова В.
Главный бухгалтер

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

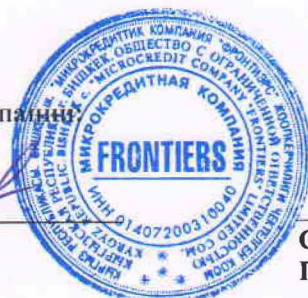
ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(32,774)	80,820
Прочий совокупный доход		-	-
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(1,792)	8,477
Чистый (убыток) / доход, признанный напрямую в капитале		(1,792)	8,477
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	10	179	(848)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД		(34,387)	88,449

От имени Руководства Компании

Джуматаев Т.
Генеральный директор



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-56 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 2015 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	136,668	22,708
Средства в банках	12	244,538	428,191
Кредиты клиентам	13	735,596	1,067,111
Инвестиции	14	135,206	120,494
Основные средства и нематериальные активы	15	500	703
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	445	-
Прочие активы	17	1,634	1,087
ВСЕГО АКТИВЫ		1,254,587	1,640,294
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Краткосрочные заемные средства	18	518,161	721,166
Долгосрочные заемные средства	18	243,674	389,104
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	2,488	5,963
Прочие обязательства	19	5,134	4,544
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		769,457	1,120,777
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Компании:			
Уставный капитал	20	175,000	175,000
Эмиссионный доход в ассоциированной компании		15,483	19,197
Резерв по курсовым разницам		8,191	9,804
Общий резерв		5,000	5,000
Нераспределенная прибыль		281,456	310,516
ИТОГО КАПИТАЛ		485,130	519,517
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,254,587	1,640,294

От имени Руководства Компании:

Джуматаев Т.
Генеральный директор

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Примечания на стр. 11-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.

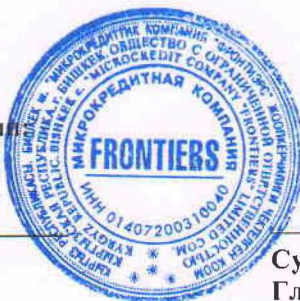
ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Уставный капитал	Резерв по курсовым разницам	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Эмиссионный доход в ассоциированной компании	Неконтрольная доля владения	Итого капитал
31 декабря 2013 г.	20	<u>175,000</u>	<u>2,177</u>	<u>5,000</u>	<u>269,728</u>	<u>-</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 г.	20	<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>
Убыток за год		-	-	-	(32,774)	-	-	(32,774)
Изменение в эмиссионном доходе в ассоциированной компании		-	-	-	3,714	(3,714)	-	-
Эффект от курсовых разниц		-	(1,613)	-	-	-	-	(1,613)
31 декабря 2015 г.	20	<u>175,000</u>	<u>8,191</u>	<u>5,000</u>	<u>281,456</u>	<u>15,483</u>	<u>-</u>	<u>485,130</u>

От имени Руководства Компании


Джуматаев Т.
Генеральный директор




Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-56 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 2015 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		188,351	351,131
Проценты выплаченные		(105,090)	(137,192)
Комиссии полученные		6,579	10,734
Комиссии оплаченные		(2)	(3,639)
Прибыль от курсовых разниц		(4,644)	4,086
Прочие расходы		(836)	(8)
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(19,456)	(55,743)
Административные расходы		(8,761)	(26,366)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		56,141	143,003
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		11,298	-
Средства в банках		257,389	(224,780)
Кредиты клиентам		240,334	(113,449)
Прочие активы		(546)	(917)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Прочие обязательства		376	(133)
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		564,992	(196,276)
Налог на прибыль уплаченный		(1,729)	(6,017)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности		563,263	(202,293)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Инвестиции		3,342	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		6	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(282)	(238)
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		3,066	(238)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Выплата) / поступление денежных средств по заемным средствам		(469,130)	205,794
Чистый (отток) / приток денежных средств от финансовой деятельности		(469,130)	205,794

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Прекращение признания операций дочерней компании		-	(156,793)
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(1,613)	7,627
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		18,374	55,396
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		113,960	(90,507)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	22,708	113,215
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	136,668	22,708

От имени Руководства Компании

Джуматаев Т.
Генеральный директор

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



(Handwritten signature of B. Suleymanova)

Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

12 февраля 2016 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-4.