

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

и отчет независимых аудиторов

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

Ниже следующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 3-5 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ООО «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 2016 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 2016 г., была одобрена Руководством Компании и утверждена для выпуска 28 февраля 2017 г.

От имени Руководства Компании:

Джуматаев Т.
Генеральный директор

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



**BAKER TILLY
BISHKEK**

103 Ibraimova str.
BC "Victory", 7th floor
Bishkek, 720011
Kyrgyz Republic

T: + 996 (312) 90 05 05
F: + 996 (312) 91 05 05
contact@bakertilly.kg
www.bakertilly.kg

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОсОО «Микрокредитная Компания «Фронтиэрс» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Юлия Абдуманапова



Сертификат аудитора Кыргызской Республики № 0164

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

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.
(в тысячах кыргызских сомов)**

| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. |
|--|-------|---|---|
| Процентные доходы | 5 | 144,468 | 188,410 |
| Процентные расходы | 5 | (52,090) | (98,812) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 92,378 | 89,598 |
| Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 6 | 17,442 | (104,799) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | | 109,820 | (15,201) |
| Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой | 7 | 457 | (14,301) |
| Комиссионные доходы | 8 | 6,982 | 8,333 |
| Комиссионные расходы | 8 | (838) | (1,888) |
| Доход от доли в прибыли от инвестиций | 14 | 159 | 18,054 |
| Формирование резерва под обесценение активов | 6, 17 | (8,981) | |
| Прочие доходы / (расходы), нетто | | 68 | (836) |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ) / ДОХОДЫ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | | (2,153) | 9,362 |
| Операционные расходы | 9 | 107,667 | (5,839) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | (34,881) | (28,681) |
| (Расход) / экономия по налогу на прибыль | 10 | 72,786 | (34,520) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД | | (7,069) | 1,746 |
| | | 65,717 | (32,774) |

От имени Руководства Компании

Джуматаев Т.
Генеральный директор

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-5.

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.
(в тысячах кыргызских сомов)**

| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. |
|--|-------|---|---|
| Чистый прибыль/(убыток) за год | | 65,717 | <u>(32,774)</u> |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | | <u>(26,556)</u> | <u>(1,792)</u> |
| Чистый убыток, признанный напрямую в капитале | | (26,556) | (1,792) |
| Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода | 10 | 2,656 | 179 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | | 41,816 | <u>(34,387)</u> |

От имени Руководства Компании:

Джуматаев Т.
Генеральный директор

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-5.

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.
(в тысячах кыргызских сомов)**

| | Прим. | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 95,217 | 136,668 |
| Средства в банках | 12 | 10,628 | 244,538 |
| Кредиты клиентам | 13 | 574,800 | 735,596 |
| Инвестиции | 14 | 105,874 | 135,206 |
| Основные средства и нематериальные активы | 15 | 393 | 500 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 16 | 3,667 | 445 |
| Прочие активы | 17 | 3,162 | 1,634 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | | 793,741 | 1,254,587 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ: | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Краткосрочные заемные средства | 18 | 194,248 | 518,161 |
| Долгосрочные заемные средства | 18 | 65,808 | 243,674 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 10 | 2,662 | 2,488 |
| Прочие обязательства | 19 | 7,010 | 5,134 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 269,728 | 769,457 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 20 | 175,000 | 175,000 |
| Эмиссионный доход в ассоциированной компании | | 12,415 | 15,483 |
| Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций | | (15,709) | 8,191 |
| Общий резерв | | 5,000 | 5,000 |
| Нераспределенная прибыль | | 347,307 | 281,456 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 524,013 | 485,130 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 793,741 | 1,254,587 |

От имени Руководства Компании!

Джуматаев Т.
Генеральный директор

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-5.

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

| | Прим. | Уставный капитал | Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций | Общий резерв | Нераспределенная прибыль | Эмиссионный доход в ассоциированной компании | Итого капитала |
|--|-------|------------------|--|--------------|--------------------------|--|----------------|
| 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>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>485,130</u> |
| Прибыль за год | | - | - | - | 65,717 | - | 65,717 |
| Эффект от изменений в общем резерве ассоциированной компании | | - | - | - | (2,934) | - | (2,934) |
| Изменение в эмиссионном доходе в ассоциированной компании | | - | - | - | 3,068 | (3,068) | - |
| Эффект от курсовых разниц | | - | (23,900) | - | - | - | (23,900) |
| 31 декабря 2016 г. | 20 | <u>175,000</u> | <u>(15,709)</u> | <u>5,000</u> | <u>347,307</u> | <u>12,415</u> | <u>524,013</u> |

От имени Руководства Компании

Джуматаев Т.
Генеральный директор

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-5.

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.
(в тысячах кыргызских сомов)**

| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. |
|---|-------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Проценты полученные | | 147,528 | 188,351 |
| Проценты выплаченные | | (60,085) | (105,090) |
| Комиссии полученные | | 7,966 | 6,579 |
| Комиссии оплаченные | | (345) | (2) |
| Убыток от курсовых разниц | | (531) | (4,644) |
| Прочий доход / (убыток) | | 62 | (836) |
| Заработка плата и бонусы сотрудникам | | (26,107) | (19,456) |
| Административные расходы | | <u>(8,038)</u> | <u>(8,761)</u> |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | <u>60,450</u> | <u>56,141</u> |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) / уменьшение операционных активов: | | | |
| Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | (8,004) | 11,298 |
| Средства в банках | | 223,114 | 257,389 |
| Кредиты клиентам | | 161,248 | 240,334 |
| Прочие активы | | (431) | (546) |
| Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Прочие обязательства | | | 376 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов | | <u>436,377</u> | <u>564,992</u> |
| Налог на прибыль уплаченный | | <u>(258)</u> | <u>(1,729)</u> |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | | <u>436,119</u> | <u>563,263</u> |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Инвестиции | | (6,080) | 3,342 |
| Дивиденды полученные | | 6,080 | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 15 | (118) | (282) |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | <u>1</u> | <u>6</u> |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | <u>(117)</u> | <u>3,066</u> |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Выплата денежных средств по заемным средствам | | <u>(461,611)</u> | <u>(469,130)</u> |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | | <u>(461,611)</u> | <u>(469,130)</u> |

ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФРОНТИЭРС»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах кыргызских сомов)

| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. |
|--|-------|---|---|
| Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | | | (1,613) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте | | (15,842) | <u>18,374</u> |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (41,451) | 113,960 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 11 | <u>136,668</u> | <u>22,708</u> |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 11 | <u>95,217</u> | <u>136,668</u> |

От имени Руководства

Джуматаев Т.
Генеральный директор

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Сулейманова Б.
Главный бухгалтер

28 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 3-5.