

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов ОсОО «Микрокредитная компания «Фронтиэрс»

31 декабря 2017 года



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12

Отчет независимого аудитора

ООО Грант Торнтон

КР, 720010 Бишкек,
ул. Уметалиева 27

Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
27 Umetalieva Str.
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Учредителю и Совету Директоров ООО «Микрокредитная компания «Фронтиэрс»

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Фронтиэрс» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также описания основных принципов составления финансовой отчетности и прочих объяснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти



вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под обесценение кредитов

Резерв под обесценение кредитов является ключевым вопросом аудита в связи со значимостью кредитов клиентам, а также субъективностью основополагающих допущений для оценки обесценения. Использование различных допущений и суждений может привести к существенно различной оценке резерва под обесценение кредитов, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Компании. Суждения и допущения могут относиться к оценке объективных признаков обесценения, финансового состояния заемщика, ожидаемых денежных потоков, стоимости обеспечения и периода его реализации, а также убытков, понесенных, но еще не заявленных.

Для оценки убытков от обесценения по индивидуально значимым кредитам мы рассмотрели суждения и допущения, лежащие в основе раскрытия информации и суммы обесценения, рыночной стоимости залогов, а также прогнозы будущих денежных потоков.

В целях проверки достоверности расчета обесценения на групповой основе мы рассмотрели структуру и эффективность существующих механизмов контроля, количество просроченных дней кредитов, расчеты списаний а также модели допущений, лежащих в основе расчета группового обесценения.

Мы также провели процедуры аудита, направленные на оценку раскрытий информации в финансовой отчетности относительно кредитного риска, использованных допущений и суждений, связанных с обесценением кредитов.

Обязанности 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 финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, 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 за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об необходимых в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод 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 привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недлежащим, 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;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации Компании или деятельности внутри Компании, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к



Grant Thornton

выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

Армен Ванян

Директор/Партнер

Квалификационный сертификат аудитора.

Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

19 марта 2018

Бишкек

ООО Грант Торнтон

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.

Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года



Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные и схожие доходы	6	113,288	151,012
Процентные и схожие расходы	6	(24,248)	(52,927)
Чистые процентные доходы		89,040	98,085
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	(260)	458
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий	19	15,688	159
Прочие доходы	8	999	504
Возмещение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	3,614	17,442
Возмещение/(формирование) резерва по прочим операциям	10	827	(8,981)
Затраты на персонал	11	(27,572)	(26,740)
Амортизация основных средств	20	(219)	(225)
Прочие расходы	12	(8,786)	(7,916)
Прибыль до налогообложения		73,331	72,786
Расходы по налогу на прибыль	13	(7,450)	(7,069)
Прибыль за год		65,881	65,717

Прочий совокупный доход:

Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Курсовые разницы от пересчета зарубежных операций	19	(12,255)	(26,556)
Налог на прибыль по статьям, которые могут быть реклассифицированы	13	1,226	2,656
Итого прочий совокупный доход		54,852	41,817

Прилагаемые примечания на страницах с 12 до 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	119,432	95,217
Средства в банках	15	80,631	10,629
Производные финансовые активы	16	1,144	3,667
Кредиты и авансы клиентам	17	421,188	574,800
Финансовые активы:			
- Имеющиеся в наличии для продажи	18	41,159	-
- Удерживаемые до погашения	18	10,431	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	19	109,307	105,874
Основные средства и нематериальные активы	20	397	393
Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс	21	2,791	2,500
Прочие активы	22	164	662
ИТОГО АКТИВЫ		786,644	793,742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства Правительства	23	65,809	89,760
Заемные средства финансовых организаций	24	138,818	170,297
Производные финансовые обязательства	16	1,262	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,507	2,581
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	13	2,968	2,662
Прочие обязательства	25	5,652	4,430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		216,016	269,730
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	26	175,000	175,000
Эмиссионный доход в ассоциированной компании		10,706	12,415
Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций		(26,739)	(15,710)
Общий резерв		5,000	5,000
Нераспределенная прибыль		406,661	347,307
ИТОГО КАПИТАЛ		570,628	524,012
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		786,644	793,742

Финансовая отчетность была утверждена 19 марта 2018 года и подписана:

Джуматаев Таалайбек

Генеральный директор

Сулейманова Бермет

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 12 до 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Уставный капитал	Эмиссионный доход в ассоциированной компании	Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 01 января 2016 года	<u>175,000</u>	<u>15,483</u>	<u>8,190</u>	<u>5,000</u>	<u>281,456</u>	<u>485,129</u>
Прибыль за год	-	-	-	-	<u>65,717</u>	<u>65,717</u>
Прочий совокупный доход:						
Эффект от изменений в общем резерве ассоциированной компании	-	-	-	-	<u>(2,934)</u>	<u>(2,934)</u>
Изменение в эмиссионном доходе ассоциированной компании	-	<u>(3,068)</u>	-	-	<u>3,068</u>	-
Эффект от курсовых разниц	-	-	<u>(26,556)</u>	-	-	<u>(26,556)</u>
Налог на прибыль по статьям, которые могут быть реклассифицированы	-	-	<u>2,656</u>	-	-	<u>2,656</u>
Всего совокупный доход за год	-	<u>(3,068)</u>	<u>(23,900)</u>	-	<u>65,851</u>	<u>38,883</u>
Остаток на 31 декабря 2016 года	<u>175,000</u>	<u>12,415</u>	<u>(15,710)</u>	<u>5,000</u>	<u>347,307</u>	<u>524,012</u>
Дивиденды учредителю	-	-	-	-	<u>(8,236)</u>	<u>(8,236)</u>
Операции с собственниками	-	-	-	-	<u>(8,236)</u>	<u>(8,236)</u>
Прибыль за год	-	-	-	-	<u>65,881</u>	<u>65,881</u>
Прочий совокупный доход:						
Изменение в эмиссионном доходе ассоциированной компании	-	<u>(1,709)</u>	-	-	<u>1,709</u>	-
Эффект от курсовых разниц	-	-	<u>(12,255)</u>	-	-	<u>(12,255)</u>
Налог на прибыль по статьям, которые могут быть реклассифицированы	-	-	<u>1,226</u>	-	-	<u>1,226</u>
Всего совокупный доход за год	-	<u>(1,709)</u>	<u>(11,029)</u>	-	<u>67,590</u>	<u>54,852</u>
Остаток на 31 декабря 2017 года	<u>175,000</u>	<u>10,706</u>	<u>(26,739)</u>	<u>5,000</u>	<u>406,661</u>	<u>570,628</u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2016 года</u>
Проценты полученные	108,139	147,528
Проценты выплаченные	(24,265)	(60,085)
Комиссионные полученные	3,640	7,966
Комиссионные выплаченные	(1,240)	(345)
Убыток от курсовых разниц	(411)	(531)
Прочий доход	660	62
Заработная плата и бонусы сотрудникам и вознаграждения членам Совета директоров	(26,769)	(26,107)
Административные расходы	<u>(8,431)</u>	<u>(8,038)</u>
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	51,323	60,450
 <i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	3,733	(8,004)
Средства в банках	(70,223)	223,114
Кредиты и авансы клиентам	156,780	161,248
Прочие активы	877	(431)
 <i>Прирост операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	<u>841</u>	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	143,331	436,377
 <i>Налог на прибыль выплаченный</i>		
	<u>(6,991)</u>	<u>(258)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	136,340	436,119
 Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(49,990)	(6,008)
Дивиденды полученные	-	6,008
Покупка основных средств	(223)	(118)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов	<u>-</u>	<u>1</u>
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(50,213)	(117)

В тысячах кыргызских сом

За год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

За год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

Денежные средства от финансовой деятельности

Погашение заемных средств	(54,059)	(461,611)
Дивиденды оплаченные	(8,236)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(62,295)	(461,611)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	23,832	(25,609)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	95,217	136,668
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	383	(15,842)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 14)	119,432	95,217

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности