

Письмо Руководству

**Общество с Ограниченней
Ответственностью
“Микрокредитная компания
“Фронтиэрс”**

31 декабря 2019 года



Содержание

Наблюдения текущего периода	5
Реализация рекомендаций, данных в ходе аудитов предыдущих лет	8

ООО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Тогтолуа 125/1
Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720001 Bishkek, KR
T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Учредителю и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Фронтэрс»,

Согласно договору о предоставлении аудиторских услуг, заключенному между ООО «Грант Торнтон» и ООО «Микрокредитная компания «Фронтэрс» (далее «Компания») мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Во время аудита нами были выявлены наблюдения, заслуживающие внимания Руководства. Целью аудита является приобретение достаточных гарантий для получения уверенности в том, что финансовые отчеты не содержат значительных ошибок и, следовательно, аудит не планировался для выявления недостатков и информирования о них Руководства. Следовательно, аудит не выявляет все такие недостатки.

Представленные наблюдения и рекомендации предназначены для помощи Руководству в процессе обеспечения сохранности активов Группы и оптимизации ее консолидированной финансовой отчетности.

Просим обратить внимание на то обстоятельство, что данное письмо не выявляет все недостатки и упущения в системе внутреннего контроля Группы. Главная цель аудита - сформировать мнение о консолидированной финансовой отчетности. С этой целью мы изучили систему внутреннего контроля, чтобы установить, насколько мы можем положиться на эту систему для планирования процесса аудита. Следовательно, эти исследования не могут выявить все недостатки, которые могут быть обнаружены во время специальных проверок системы внутреннего контроля.

Отклик Группы

Письменные ответы Группы на наблюдения, указанные в данном письме, не подвергались аудиторским процедурам с нашей стороны, и, соответственно, мы не выражаем мнение о них.

Осуществление рекомендаций, данных в ходе предыдущих аудитов

Мы также представили информацию о ходе реализации рекомендаций, выданных во время аудиторских работ предыдущих периодов. Для того чтобы иметь полное представление о них, нужно прочесть письмо адресованное руководству от 19 апреля 2019 года.

Заметка

Данное письмо подготовлено исключительно для информирования Руководства и не предназначено для других целей.

Мы хотели бы воспользоваться этой возможностью, чтобы поблагодарить Вас и Ваших сотрудников за сотрудничество и помочь, которую мы получили в ходе аудита.

С уважением,

Давирбек Садиков

Заместитель Директора/Руководитель проекта

20 апреля 2020 года

Наблюдения текущего периода

1 Учетная политика и принципы учета

1.1 Учетная политика

Наблюдение

В ходе проведения аудита было выявлено, что на отчетную дату не была утверждена обновленная учетная политика Компании, которая включала бы в себя все имеющиеся изменения в стандартах, в частности МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вошедший в действие для финансовых отчетов с 01 января 2019 года. Согласно актуальной на 31 декабря 2019 года учетной политики Компании учет аренды ведется согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Следствие

Ввиду того, что обновленная учетная политика не была утверждена своевременно, то примененные принципы и требования нового стандарта при составлении консолидированной финансовой отчетности не отражают принципы действующей учетной политики на отчетную дату, что может привести в заблуждение пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Рекомендации

Во избежание разночтений между учетной политикой и консолидированной финансовой отчетностью Группы, необходимо своевременно обновлять учетную политику, как Компании, так и ее дочерних организаций в соответствии с новыми выпускаемыми стандартами финансовой отчетности.

Отклик руководства

С момента введения нового стандарта Компания произвела оценку действующих договоров аренды и применила учет согласно требованиям нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а именно, ввиду краткосрочности договора аренды продолжила учитывать арендные платежи в качестве расходов периода. Данный вопрос также был должным образом рассмотрен в рамках заседания КУАП от 25.11.2019г.

Также следует отметить, что:

- Нормы стандарта не повлияли на результат деятельности и финансовое положение Компании,
- В масштабах деятельности Компании суммы арендных платежей не представляли и по ожиданиям не будут представлять существенной значимости в ближайшем будущем,
- Соответствующие изменения в учетную политику внесены и утверждены до выпуска финансовой отчетности.

1.2 Положения и политики дочерней организации

Наблюдение

В ходе проведения аудиторской проверки были выявлены следующие недостатки в деятельности дочерней организации (ОсОО «ЭйВи Фронтиэрс»):

- не были разработаны и утверждены все необходимые положения и политики, регулирующие операционную деятельность, инвестиционную деятельность и прочие учетные аспекты.
- Учетная политика дочерней организации не разработана и не утверждена,

Следствие

Вследствие вышеуказанного:

- возрастает риск не эффективного управления многими бизнес процессами. Кроме того, отсутствие утвержденных положений и процедур повышает риск, что одни и те же экономические операции будут истолкованы, урегулированы, а так же учтены по-разному при равных обстоятельствах.
- возникает риск несоблюдения требований МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», согласно которого консолидированная финансовая отчетность должна быть подготовлена с применением единой учетной политики для аналогичных операций и других событий в аналогичных обстоятельствах.

Рекомендации

Дочерней организации необходимо:

- определить список внутренних нормативных документов, регулирующих как операционную деятельность, инвестиционную деятельность, так и учетные аспекты. Данные нормативные документы должны обеспечить эффективное управление и контроль над соответствующими бизнес процессами. После определения списка внутренних нормативных документов приступить к разработке и утверждению данных документов.
- разработать и утвердить учетную политику, которая бы соответствовала основным принципам ведения бухгалтерского учета материнской компании, для единой интерпретации аналогичных операций в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Отклик руководства

Руководство Компании согласно с наблюдением и определило нижеследующий перечень документов для разработки и утверждения на ближайшее время:

- Нормативные документы, регулирующие инвестиционную деятельность;
- Должностные инструкции сотрудников;
- Учетная политика;
- Шаблоны договоров и условия финансирования

1.3 Методология расчета ОКУ для текущих банковских счетов в других банках и срочных депозитов

Наблюдение

В ходе проведения аудиторской проверки было выявлено, что согласно утвержденной Методологии расчета ОКУ рассчитанный на основе регрессионного анализа показатель вероятности дефолта (PD) далее корректируется с использованием матрицы рейтингов Moody's.

В связи с тем, что категории AAA, AA, A не могут быть применены к компаниям в Кыргызстане, вероятности дефолтов используются ниже категории А. Однако предоставленный в ходе аудита предварительный расчет ОКУ показал, что полученный при расчетах коэффициент PD соответствовал категориям AAA, AA, A. Следовательно предварительный расчет резерва по ОКУ не соответствовал ни прошлогоднему подходу к расчету ОКУ для текущих банковских счетов и срочных депозитов, ни утвержденной методологии Компании.

Следствие

Нарушаются требования утвержденной методологии расчета ОКУ, что приводит к неадекватной оценке и признанию ОКУ по остаткам на корреспондентских счетах и срочных депозитов в других банках, что в свою очередь может привести к существенному искажению консолидированной финансовой отчетности Группы.

Рекомендации

Во избежание искажений в консолидированной финансовой отчетности Группы, повышения эффективности системы внутреннего контроля и признания адекватных резервов по ОКУ для финансовых активов согласно требованиям МСФО 9, необходимо производить расчеты ОКУ согласно утвержденной Методологии. Также необходимо настроить электронный модуль расчета резервов по ОКУ таким образом, чтобы полученные с помощью регрессионного анализа коэффициенты PD далее автоматически корректировались с матрицей рейтингов Moody's и использовались рейтинги ниже категории А.

Отклик руководства

На 31.12.2019 года ОКУ рассчитаны на базе матрицы рейтингов Moody's с применением к компаниям, работающим в Кыргызстане, вероятности дефолтов ниже категории А, а именно: в расчете ОКУ по банковским счетам по состоянию на 31.12.2019 года использованы рейтинги не выше B2 (2.67%).

Автоматическая корректировка матрицы рейтингов Moody's в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков ОсОО МКК «Фронтиэрс» проведена.

На 31.12.2019 искажений консолидированной финансовой отчетности Группы в связи с указанным наблюдением нет, финальные расчеты ОКУ верны.

Реализация рекомендаций, данных в ходе аудитов предыдущих лет

Рекомендации

Во избежание искажений в финансовой отчетности Компании и в рамках соответствия требованиям МСФО 9, необходимо произвести следующее:

- Соответствующие положения и методики расчета коэффициента выздоровления(Cure rate/Recovery rate), должны быть включены в политику по обесценению и саму модель для расчета резервов;
- При расчетах ОКУ в сумму EAD включать начисленные проценты и выданные гарантии, учитываемые на внебалансовом учете, и соответствующие положения и методики должны быть описаны в политике по обесценению,
- Внести также в модель по обесценению, требования относительно расчета резервов по прочей дебиторской задолженности, описанные в политике,.

Статус реализации

Исправлено

Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	24,997	1,891
Средства в банках	15	-	80,492
Производные финансовые активы	16	6,761	4,051
Кредиты и авансы клиентам	17	721,208	627,836
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	-	51,398
Инвестиции в ассоциированные предприятия	19	138,469	127,441
Основные средства и нематериальные активы	20	4,151	424
Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс	21	4,546	3,212
Прочие активы	22	379	433
ИТОГО АКТИВЫ		900,511	897,178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства Правительства	23	17,905	41,857
Заемные средства финансовых организаций	24	191,722	216,393
Производные финансовые обязательства	16	2,885	4,767
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,039	1,367
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	13	2,285	4,910
Прочие обязательства	25	6,757	5,634
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		222,593	274,928
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	26	175,000	175,000
Эмиссионный доход в ассоциированной компании		9,234	10,147
Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций		(35,805)	(32,197)
Общий резерв		5,000	5,000
Нераспределенная прибыль		524,539	464,300
		677,968	622,250
Неконтрольные доли участия		(50)	-
ИТОГО КАПИТАЛ		677,918	622,250
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
		900,511	897,178

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена 20 апреля 2020 года и подписана:

Джуматаев Таалайбек

Сүлейманова Бермет

Генеральный директор

Членский бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 53-54 до 68, являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

