

Отчет о финансовом положении

Наименование статьи	1 квартал 2023 г	2 квартал 2023 г	3 квартал 2023 г	4 квартал 2023 г.
АКТИВЫ				
1.ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ				
Касса и расчетные счета (Счета в банках)	3 586	708	402	2 965
Ценные бумаги	15 000	15 000	15 000	15 000
Депозитные счета	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	17 271	13 647	23 093	15 030
Итого кредитный портфель, gross	918 161	1 035 136	1 124 169	1 054 766
(Амортизация комиссионных сборов)	5 017	6 702	7 042	6 436
(Резерв под убытки по займам/кредитам)	16 543	18 272	20 068	16 546
Чистый кредитный портфель	896 601	1 010 163	1 097 058	1 031 783
Счета к получению, нетто	11 268	11 942	14 176	10 915
Прочие текущие активы	27 078	24 158	14 307	6 380
Прочая собственность	8 274	8 274	8 274	8 274
ИТОГО по разделу 1 "Текущие активы"	979 079	1 083 892	1 172 310	1 090 347
2. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ				
*Долгосрочные инвестиции	386 066	386 066	386 066	594 967
Балансовая стоимость основных средств	38 168	39 811	49 506	63 597
ИТОГО по разделу 2 "Долгосрочные активы"	424 234	425 877	435 572	658 564
ИТОГО АКТИВЫ:	1 403 313	1 509 768	1 607 882	1 748 911
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета к оплате	88	124	72	1 410
Начисленные обязательства перед бюджетом	3 374	3 927	3 532	4 852
Производные финансовые инструменты	9 510	12 695	21 510	15 020
Краткосрочные кредиты	284 866	377 963	268 142	292 812
Проценты к оплате	11 472	12 003	17 919	21 533
Другие краткосрочные обязательства	9 857	7 424	7 959	133 959
ИТОГО по разделу 3 "Обязательства"	319 167	414 134	319 134	469 585
4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Долгосрочные кредиты	71 836	72 160	255 776	157 542
Другие обязательства	21 660	21 660	21 660	25 314
ИТОГО по разделу 4 "Долгосрочные обязательства"	93 495	93 820	277 436	182 857
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (раздел 3 + раздел 4)	412 663	507 954	596 569	652 442
5. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	175 000	175 000	175 000	175 000
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0	0
Резерв по пересчету иностранной валюты от инвестиций в зарубежную деятельность	2 781	2 781	2 781	-7 755
Резервы на общие бизнес риски	5 000	5 000	5 000	5 000
Нераспределенная прибыль/(убыток) прошлых лет	794 457	794 457	794 457	784 844
Прибыль/(убыток) текущего года	13 412	24 576	34 074	139 379
ИТОГО по разделу 5 "Собственные средства"	990 650	1 001 814	1 011 313	1 096 469
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 403 313	1 509 768	1 607 882	1 748 911

ОсОО Микрокредитная Компания "Фронтиэрс"

Отчет о прибылях и убытках

Валюта: тыс.
сoм

Наименование статьи	1 квартал 2023 г	2 квартал 2023 г	3 квартал 2023 г	4 квартал 2023 г.
ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД				
Процентные доходы	46 649	99 147	161 667	224 859
Доход от долевого участия	0	0	0	95 896
Комиссия по кредитам	1 264	2 557	4 136	5 956
Прочие финансовые доходы	9	9	10	10
Итого финансовый доход	47 921	101 713	165 814	326 721
ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ				
Процентные расходы	21 543	46 674	80 634	112 664
Прочие процентные расходы и комиссии	474	895	1 480	1 794
Итого финансовые расходы	22 016	47 569	82 114	114 458
Валовая финансовая маржа	25 905	54 144	83 699	212 264
Изменение РПГУ	-650	-798	998	926
Чистая финансовая маржа	26 555	54 943	82 702	211 337
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ				
Итого операционные расходы	11 641	27 622	44 513	61 608
Чистый доход от операций	14 914	27 321	38 189	149 729
Чистый доход/-убыток от курсовой разницы	-29	-44	-363	-369
Чистый неоперационный доход/-убыток	18	29	35	103
ВСЕГО ДОХОД - ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	14 903	27 306	37 861	149 464
Налог на прибыль	1 490	2 730	3 786	10 085
Чистая прибыль после уплаты налогов	13 412	24 576	34 074	139 379

**ОсОО "Микрокредитная компания
"ФРОНТИЭРС"**

Отчет о движении денежных средств

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

	1 кв 2023 г	2 кв 2023 г	3 кв 2023 г	4 кв 2023 г
Проценты полученные	43 140	51 825	60 286	66 453
Проценты выплаченные	(19 169)	(24 594)	(28 075)	(28 421)
Комиссии (проценты) полученные	1 325	2 977	1 920	1 214
Комиссии (проценты) оплаченные	-	-	(1 947)	(0)
Доход/(убыток) от курсовых разниц	(43)	(39)	69	(60)
Прочие доходы	14	15	18	97
Прочие расходы	92	-	(32)	(33)
Прочие операционные и административные расходы	(8 356)	(17 843)	(15 945)	(15 346)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	17 004	12 341	16 295	23 903

Изменение операционных активов и обязательств
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6 577	6 425	483	1 886
Средства в банках	-	-	-	-
Кредиты клиентам	(18 198)	(115 097)	(89 032)	65 953
Прочие активы	(2 127)	519	4 934	(340)

Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:

Прочие обязательства	(2 030)	537	10	1 421
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	1 227	(95 275)	(67 311)	92 823
Налог на прибыль уплаченный	(1 400)	(1 446)	(1 241)	(1 055)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности	(173)	(96 722)	(68 551)	91 768

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Ценные бумаги	-	-	-	-
Дивиденды полученные от инвестиций	-	2 400	-	-
Инвестиции	-	-	-	(4 443)
Продажа/(Приобретение) основных средств	(1 404)	(1 958)	(5 443)	(1 019)
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 404)	442	(5 443)	(5 462)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

(Выплата) / поступление денежных средств по заемным средствам	3 713	93 337	73 433	(74 167)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(9 613)
Чистый приток / (отток) денежных средств от финансовой деятельности	3 713	93 337	73 433	(83 779)

Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	130	64	256	37
---	-----	----	-----	----

Чистое уменьшение/увеличение денежных средств и их эквивалентов	2 266	(2 878)	(306)	2 563
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 320	3 586	708	402
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 586	708	402	2 965