



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ А-21 12 апреля 20 10

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

УЧАСТНИКУ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «FRONTIERS» (ФРОНТИЭРС)

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОсОО МКК «Frontiers» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупной прибыли, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности несет руководство Компании. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых 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. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирование и проведение аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя 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, консолидированная финансовая отчетность ОсОО МКК «Frontiers» (Фронтиэрс), во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Компании на 31 декабря 2009 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	19,828	21,146
Кредиты клиентам, нетто	7	377,401	374,328
Производные финансовые инструменты	8	6,358	3,309
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	109,912	6,543
Инвестиции в ассоциированные компании	1, 10	39,575	4,022
Прочие активы	11	831	468
Основные средства и нематериальные активы, нетто	12	2,667	1,449
ИТОГО АКТИВЫ		556,572	411,265
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	13	323,129	210,860
Прочие обязательства	14	11,345	2,413
Налог на прибыль	20	1,005	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		335,479	213,273
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	175,000	175,000
Резервы		5,481	5,460
Нераспределенная прибыль		40,612	17,532
ИТОГО КАПИТАЛ		221,093	197,992
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		556,572	411,265

Генеральный директор



У. Хусанов

Главный бухгалтер

Б. Сулейманова

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
 за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	16	81,649	57,960
Процентные расходы	16	(34,455)	(20,183)
Процентный доход		47,194	37,777
Расходы на создание РППУ	7	(15,680)	(725)
Чистый процентный доход		31,514	37,052
Плата за услуги и комиссионные сборы	17	5,328	3,499
Комиссионные расходы	17	(609)	(365)
Чистый комиссионный доход		4,719	3,134
Чистый доход/ (убыток) от курсовой разницы		604	(7,083)
Прочие доходы/ (расходы)	18	416	1,073
Общие и административные расходы	19	(17,285)	(13,733)
Операционные расходы		(16,265)	(19,743)
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированной компании	10	4,364	(18)
Прибыль до вычета налогов		24,332	20,425
Расходы по текущему налогу на прибыль	20	(911)	(3,808)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	20	(341)	-
Расходы по налогу на прибыль		(1,252)	(3,808)
Чистая прибыль		23,080	16,617
Прочая совокупная прибыль			
Курсовая разница от переоценки зарубежной деятельности, без учета налогов	20	21	460
Итого совокупная прибыль:		23,101	17,077

Генеральный директор



Хусанов

У. Хусанов

Главный бухгалтер

Сулейманова

Б. Сулейманова

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	2009	2008
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	81,568	56,544
Процентные расходы	(35,801)	(18,963)
Комиссионные доходы	5,417	3,800
Комиссионные расходы	(1,022)	(59)
Денежные поступления от прочих доходов	544	1,101
Денежные платежи за услуги и товары	(16,636)	(12,934)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	34,070	29,489
(Увеличение) / уменьшение займов клиентам	(16,286)	(98,822)
(Увеличение)/ уменьшение прочих активов	(127)	5,368
Увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств	8,655	938
Изменения в операционных активах и обязательствах	(7,758)	(92,516)
Денежные средства использованные в операционной деятельности до выплаты налогов	26,312	(63,027)
Налог на прибыль	(311)	(3,813)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	26,001	(66,840)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа основных средств	817	1
(Покупка основных средств)	(2,471)	(208)
Покупка нематериальных активов	-	(8)
Приток от инвестиций в финансовые инструменты	120,565	-
(Отток от инвестиций в финансовые инструменты)	(205,869)	-
Инвестиции и финансовое участие	(31,115)	(3,738)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(118,073)	(3,953)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от увеличения уставного капитала	-	7,880
Поступления по долговым обязательствам	208,675	90,166
(Погашения долговых обязательств)	(119,605)	(50,263)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	89,070	47,783
Влияние колебаний валютного курса	1,684	438
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1,318)	(22,572)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	21,146	43,718
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	19,828	21,146

Генеральный директор



У. Хусанов

У. Хусанов

Главный бухгалтер

Б. Сулейманова

Б. Сулейманова

В.ЯКОБС-АУДИТ

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Уставный капитал	Доп-но оплаченный капитал	Резерв по общим бизнес-рискам	Резерв по пересчету иностранной валюты	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2007 года	142,388	17,976	-	-	12,669	173,033
Совокупная прибыль за год	-	-	-	460	16,617	17,077
Резерв по общим бизнес-рискам	-	-	5,000	-	(5,000)	-
Дивиденды	-	-	-	-	(6,754)	(6,754)
Внос в капитал	32,612	(17,976)	-	-	-	14,636
Остаток на 31 декабря 2008 года	175,000	-	5,000	460	17,532	197,992
Совокупная прибыль за год	-	-	-	21	23,080	23,101
Остаток на 31 декабря 2009 года	175,000	-	5,000	481	40,612	221,093

Генеральный директор



U. Xusanov

У. Хусанов

Главный бухгалтер

B. Suleimanova

Б. Сулейманова

В.ЯКОБС-АУДИТ