

**Консолидированная финансовая отчетность и отчет
независимых аудиторов ОсОО «Микрокредитная
компания «Фронтис»
31 декабря 2020 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13

Отчет независимых аудиторов

Учредителю и Совету Директоров ОсОО «Микрокредитная компания «Фронтэйрс»

Мнение

Нами проведен аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Фронтэйрс» («Компания») и его дочерней Компании (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также описания основных принципов составления консолидированной финансовой отчетности и прочих объяснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020, 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 Группе 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.6 консолидированной финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 30.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Группы.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения

в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Группы, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированные на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее;

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Группы на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Группой увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Группы в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. была аудирована другим аудитором, который выразил безоговорочное мнение по данной отчетности 20 апреля 2020 г.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющихся 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 включать сговор, 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная 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 Группы или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. 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 консолидированной 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 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.

ОсОО «Крестон Бишкек», Лицензия № 0025 серии А, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики.

Kreston Bishkek LLC

20 апреля 2021 г.

Ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.
+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05.
office@kreston.kg.



Консолидированный отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сомов

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	6	126,824	122,312
Процентные и схожие расходы	6	(32,062)	(29,226)
Чистые процентные доходы		94,762	93,086
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	2,023	(4)
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий	17	6,876	20,128
Прочие доходы	8	4,945	1,203
Возмещение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	21	2,992
Возмещение/(формирование) резерва по прочим операциям		-	1,895
Затраты на персонал	10	(32,804)	(29,456)
Амортизация основных средств	18	(924)	(569)
Прочие расходы	11	(7,505)	(7,628)
Прибыль до налогообложения		67,394	81,647
Расходы по налогу на прибыль	12	(6,568)	(8,459)
Прибыль за год		60,826	73,188
Приходящиеся на:			
- акционеров Компании		60,684	73,268
- неконтрольные доли участия		142	(80)
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Курсовые разницы от пересчета зарубежных операций	17	893	(4,010)
Налог на прибыль по статьям, которые не будут реклассифицированы	12	(90)	402
Итого прочий совокупный доход		61,629	69,580

Примечания № 1 – 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сомов

	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	78,907	24,997
Производные финансовые активы	14	274,248	6,761
Кредиты и авансы клиентам	15	690,686	721,208
Инвестиционные ценные бумаги	16	16,678	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	145,535	138,469
Основные средства и нематериальные активы	18	3,814	4,151
Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс	19	4,546	4,546
Прочие активы	20	222	379
ИТОГО АКТИВЫ		1,214,636	900,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства Правительства	21	-	17,905
Заемные средства финансовых организаций	22	174,151	191,722
Производные финансовые обязательства	14	289,254	2,885
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,915	1,039
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	12	2,124	2,285
Прочие обязательства	23	7,645	6,757
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		475,089	222,593
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	175,000	175,000
Эмиссионный доход в ассоциированной компании		9,691	9,234
Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций		(35,002)	(35,805)
Общий резерв		5,000	5,000
Нераспределенная прибыль		584,766	524,539
		739,455	677,968
Неконтрольные доли участия		92	(50)
ИТОГО КАПИТАЛ		739,547	677,918
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,214,636	900,511

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена 20 апреля 2021 года и подписана:

Джуматаев Таалайбек
Генеральный директор

Сулейманова Бермет
Главный бухгалтер

Примечания № 1 – 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Эмиссионный доход в ассоциированной компании	Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	175,000	10,147	(32,197)	5,000	464,300	622,250	-	622,250
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-	30	30
Дивиденды учредителю	-	-	-	-	(13,942)	(13,942)	-	(13,942)
Операции с собственниками	-	-	-	-	(13,942)	(13,942)	30	(13,912)
Прибыль за год	-	-	-	-	73,268	73,268	(80)	73,188
Прочий совокупный доход:								
Изменение в эмиссионном доходе ассоциированной компании	-	(913)	-	-	913	-	-	-
Эффект от курсовых разниц	-	-	(4,010)	-	-	(4,010)	-	(4,010)
Налог на прибыль по статьям, которые не будут реклассифицированы	-	-	402	-	-	402	-	402
Всего совокупный доход за год	-	(913)	(3,608)	-	74,181	69,660	(80)	69,580
Остаток на 31 декабря 2019 года	175,000	9,234	(35,805)	5,000	524,539	677,968	(50)	677,918

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)

В тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Эмиссионный доход в ассоциированной компании	Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	175,000	9,234	(35,805)	5,000	524,539	677,968	(50)	677,918
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды учредителю	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	60,684	60,684	142	60,826
Прочий совокупный доход:								
Изменение в эмиссионном доходе ассоциированной компании	-	457	-	-	(457)	-	-	-
Эффект от курсовых разниц	-	-	893	-	-	893	-	893
Налог на прибыль по статьям, которые не будут реклассифицированы	-	-	(90)	-	-	(90)	-	(90)
Всего совокупный доход за год	-	457	803	-	60,227	61,487	142	61,629
Остаток на 31 декабря 2020 года	175,000	9,691	(35,002)	5,000	584,766	739,455	92	739,547

Примечания № 1 – 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сомов

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Проценты полученные	117,670	119,819
Проценты выплаченные	(29,638)	(26,872)
Комиссионные полученные	8,195	4,079
Комиссионные выплаченные	(1,546)	(1,785)
Убыток от курсовых разниц	(461)	(4)
Прочий доход/(расход)	35	(860)
Заработная плата и бонусы сотрудникам и вознаграждения членам Совета директоров	(31,220)	(29,109)
Административные расходы	(7,238)	(7,300)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	55,797	57,968
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	44,157	(5,835)
Средства в банках	-	80,000
Кредиты и авансы клиентам	34,128	(87,815)
Прочие активы	158	84
<i>Прирост операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	(11)	506
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	134,229	44,908
Налог на прибыль выплаченный	(5,944)	(11,010)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	128,285	33,898
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг	-	50,000
Покупка ценных бумаг	(15,000)	-
Дивиденды полученные	5,865	50,901
Реинвестиции в капитал ассоциированной компании	(5,162)	(45,811)
Покупка основных средств	(588)	(4,297)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов	-	1,006
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(14,885)	51,799

В тысячах кыргызских сомов

	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2019 года</u>
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение заемных средств Правительства	(17,905)	(23,952)
Погашение заемных средств финансовых организаций	(185,121)	(202,038)
Поступление заемных средств от финансовых организаций	134,320	177,929
Дивиденды оплаченные	-	(13,942)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	<u>(68,706)</u>	<u>(62,003)</u>
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	44,694	23,694
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	25,682	1,894
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	<u>10,702</u>	<u>94</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	<u><u>81,078</u></u>	<u><u>25,682</u></u>

Примечания № 1 – 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.