Консолидированная финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов ОсОО «Микрокредитная компания «FRONTIERS» («ФРОНТИЭРС»)

31 декабря 2023 года

**Отчет независимых аудиторов**

**Учредителю и Совету Директоров ОсОО «Микрокредитная компания «FRONTIERS» («ФРОНТИЭРС»)**

#### *Мнение*

#### Нами проведен аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «FRONTIERS» («ФРОНТИЭРС» или «Компания») и его дочерней Компании (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023, 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.

Партнер по аудиту

Джунусов Улукман, ИРН № 11171

Управляющий партнер

Абдувалиев Зарылбек, FCCA, ИРН № 18102

|  |
| --- |
| ОсОО «Крестон Бишкек»,  Зарегистрирован в Едином государственном реестре  аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных  аудиторских объединений при Государственной службе  регулирования и надзора за финансовым рынком  при Министерстве экономики и коммерции  Кыргызской Республики, ИРН №2101006. |

29 апреля 2024 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 2023 года | За год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
| --- | --- | --- | --- |
| Процентные и схожие доходы | 6 | 234,130 | 186,582 |
| Процентные и схожие расходы | 6 | (114,458) | (95,006) |
| **Чистые процентные доходы** |  | **119,672** | **91,576** |
|  |  |  |  |
| Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 7 | (338) | 825 |
| Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий | 17 | 150,756 | 133,380 |
| Прочие доходы | 8 | 12,410 | 11,481 |
| Возмещение/(формирование) под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 9 | 7,058 | (1,253) |
| Возмещение/(формирование) резерва по прочим операциям | 19 | 297 | (291) |
| Затраты на персонал | 10 | (54,469) | (45,165) |
| Амортизация основных средств | 18 | (2,129) | (880) |
| Прочие (расходы)/доходы | 11 | (13,297) | (8,126) |
| **Прибыль до налогообложения** |  | **219,960** | **181,547** |
| Расходы по налогу на прибыль | 12 | (24,063) | (18,148) |
| **Прибыль за год** |  | **195,897** | **163,399** |
|  |  |  |  |
| **Приходящиеся на:** |  |  |  |
| - акционеров Компании |  | 195,458 | 162,909 |
| - Неконтролирующие доли участия |  | 439 | 490 |
| **Прочий совокупный доход:** |  |  |  |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка |  |  |  |
| Курсовые разницы от пересчета зарубежных операций | 17 | (11,684) | 37,548 |
| Налог на прибыль по статьям, которые не будут реклассифицированны | 12 | 1,168 | (3,755) |
| **Итого прочий совокупный доход** |  | **185,381** | **197,192** |

Примечания № 1 – 31 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении

| В тысячах кыргызских сомов | Прим. | На 31 декабря 2023 года | На 31 декабря 2022 года |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 5,518 | 11,263 |
| Производные финансовые активы | 14 | 9,853 | 16,102 |
| Кредиты и авансы клиентам | 15 | 1,052,954 | 888,235 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 16 | 17,550 | 17,400 |
| Инвестиции | 17 | 618,532 | 378,558 |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 | 63,623 | 37,065 |
| Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс | 19 | 8,846 | 8,939 |
| Прочие активы | 20 | 4,185 | 22,669 |
| **ИТОГО АКТИВЫ** |  | **1,781,061** | **1,380,231** |
|  |  |  |  |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  |  |  |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
| Заемные средства финансовых организаций | 21 | 456,620 | 353,822 |
| Производные финансовые обязательства | 14 | 13,803 | 8,841 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль |  | 1,570 | 1,669 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | 12 | 38,892 | 21,659 |
| Прочие обязательства | 22 | 112,719 | 12,552 |
| **Итого обязательства** |  | **623,604** | **398,543** |
| **КАПИТАЛ** |  |  |  |
| Уставный капитал | 23 | 175,000 | 175,000 |
| Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций |  | (7,735) | 2,781 |
| Общий резерв |  | 5,000 | 5,000 |
| Нераспределенная прибыль |  | 983,919 | 798,073 |
|  |  | 1,156,184 | 980,854 |
| Неконтрольные доли учаcтия |  | 1,273 | 834 |
| **Итого КАПИТАЛ** |  | **1,157,457** | **981,688** |
| **ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ** |  | **1,781,061** | **1,380,231** |

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена 29 апреля 2024 года и подписана:

|  |  |
| --- | --- |
| Джуматаев Таалайбек | Сулейманова Бермет |
| Генеральный директор | Финансовый директор |

Примечания № 1 – 31 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

| В тысячах кыргызских сомов | Уставный капитал | Эмиссион-ный доход в ассоцииро-ванной компании | Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций | Общий резерв | Нераспре-деленная прибыль | Всего | Неконт-рольные доли участия | Итого капитал |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Остаток на 31 декабря 2021 года** | **175,000** | **12,365** | **(31,012)** | **5,000** | **641,426** | **802,779** | **274** | **803,053** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - | 70 | 70 |
| Дивиденды учредителю | - | - | - | - | (18,627) | (18,627) | - | (18,627) |
| Операции с собственниками | - | - | - | - | (18,627) | (18,627) | 70 | (18,557) |
| Прибыль за год |  |  |  |  | 162,909 | 162,909 | 490 | 163,399 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменение в эмиссионном доходе ассоциированной компании | - | (12,365) | - | - | 12,365 | - | - | - |
| Эффект от курсовых разниц | - | - | 37,548 | - | - | 37,548 | - | 37,548 |
| Налог на прибыль по статьям, которые не будут реклассифицированны | - | - | (3,755) | - | - | (3,755) | - | (3,755) |
| Всего совокупный доход за год | - | (12,365) | 33,793 | - | 175,274 | 196,702 | 490 | 197,192 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Остаток на 31 декабря 2022 года** | **175,000** | **-** | **2,781** | **5,000** | **798,073** | **980,854** | **834** | **981,688** |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| В тысячах кыргызских сомов | **Уставный капитал** | **Эмиссион-ный доход в ассоцииро-ванной компании** | **Резерв по курсовым разницам от переоценки иностранных инвестиций** | **Общий резерв** | **Нераспре-деленная прибыль** | **Всего** | **Неконт-рольные доли участия** | **Итого капитал** |
| **Остаток на 31 декабря 2022 года** | **175,000** | **-** | **2,781** | **5,000** | **798,073** | **980,854** | **834** | **981,688** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденды учредителю | - | - | - | - | (9,612) | (9,612) | - | (9,612) |
| Операции с собственниками | - | - | - | - | (9,612) | (9,612) | - | (9,612) |
| Прибыль за год | - | - | - | - | 195,458 | 195,458 | 439 | 195,897 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменение в эмиссионном доходе ассоциированной компании | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Эффект от курсовых разниц | - | - | (11,684) | - | - | (11,684) | - | (11,684) |
| Налог на прибыль по статьям, которые не будут реклассифицированны | - | - | 1,168 | - | - | 1,168 | - | 1,168 |
| Всего совокупный доход за год | - | - | (10,516) | - | 195,458 | 184,942 | 439 | 185,381 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Остаток на 31 декабря 2023 года** | **175,000** | **-** | **(7,735)** | **5,000** | **983,919** | **1,156,184** | **1,273** | **1,157,457** |

Примечания № 1 – 31 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

| В тысячах кыргызских сомов | За год, закончившийся 31 декабря 2023 года | За год, закончившийся 31 декабря 2022 года | |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |
| Проценты полученные | 228,024 | 181,213 | |
| Проценты выплаченные | (102,471) | (89,012) | |
| Комиссионные полученные | 18,239 | 14,861 | |
| Комиссионные выплаченные | (394) | (661) | |
| Убыток от курсовых разниц | 5,935 | (146) | |
| Прочий доход/(расход) | 85 | 1,176 | |
| Заработная плата и бонусы сотрудникам и вознаграждения членам Совета директоров | (47,817) | (39,407) | |
| Административные расходы | (15,874) | (11,429) | |
| Курсовая разница при пересчете зарубежных операций | 3 | - | |
| **Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах** | **85,730** | **56,595** | |
|  |  |  | |
| *(Прирост)/снижение операционных активов* |  |  | |
| Производные финансовые активы | 13,207 | (3,231) | |
| Средства в банках | - | - | |
| Кредиты и авансы клиентам | (159,701) | (121,294) | |
| Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс | 390 | - | |
| Прочие активы | 18,484 | (11,223) | |
|  |  |  | |
| *Прирост операционных обязательств* |  |  | |
| Прочие обязательства | 93,515 | (13,551) | |
| **Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения** | **51,625** | **(92,704)** | |
|  |  |  | |
| Налог на прибыль выплаченный | (5,761) | (4,967) | |
| **Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности** | **45,864** | **(97,671)** | |
|  |  |  | |
| **Денежные средства от инвестиционной деятельности** |  |  | |
| Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг | - | - | |
| Покупка ценных бумаг | - | - | |
| Дивиденды полученные | 2,550 | 2,400 | |
| Реинвестиции в капитал ассоциированной компании | (100,906) | - | |
| Покупка основных средств | (28,687) | (1,114) | |
| Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов | - | - | |
| **Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности** | **(127,043)** | **1,286** | |
|  |  |  | |
|  |  |  | |
| **Денежные средства от финансовой деятельности** |  |  | |
| Погашение заемных средств Правительства | - | - | |
| Погашение заемных средств финансовых организаций | (887,746) | (381,613) | |
| Поступление заемных средств от финансовых организаций | 972,588 | 404,653 | |
| Дивиденды оплаченные | (9,612) | (18,627) | |
| **Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности** | **75,230** | **4,413** | |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | (5,948) | (91,972) | |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 11,574 | 105,384 | |
| Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты | 41 | (1,838) | |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец года** **(Прим. 13)** | **5,667** | **11,574** | |
|  |  |  | |
|  |  | |  |

Примечания № 1 – 31 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Примечание:** С годовой финансовой отчетностью, примечаниями и пояснениями к ней в полном объеме можно ознакомиться в ОсОО МКК «Фронтиэрс» по адресу: г.Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 87/2, кв.50