

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Суммы выражены в тысячах тенге

1. Компания и ее основная деятельность

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (далее по тексту Компания).

Компания зарегистрирована Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы 17 сентября 2017 года Компании присвоен Бизнес-идентификационный номер – 170940011249.

Форма собственности: частная

Местонахождение Компании: Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, Алмалинский район, улица Байзакова, здание 125/185, н.п 2.

Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 01 февраля 2018 года за № 05.18.001.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 11 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0004.М.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам, в размере от 250 000 до 28 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 5 лет, по ставкам вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Микрокредиты физическим лицам выдаются на базе кредитного скоринга, преимущественно под залоговое обеспечение.

Органами управления Компании являются:

В соответствии с Уставом органами Компании являются:

Высший орган – Общее собрание участников;

Исполнительный орган – директор.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года участниками Компании являются:

	Процент участия (%)
Колесниченко Иван Геннадьевич	33,5 %
Машанло Рахим Исхарович	33,5 %
Машанло Сергей Геннадьевич	33%
Итого	100 %

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие

условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основа подготовки финансовой отчетности и основные принципы учетной политики

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО (IAS)» или «МСФО (IFRS)») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), включая все принятые ранее стандарты IAS и IFRS, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям, выпущенным Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Компания представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке настоящей финансовой отчетности соответствуют тем положениям учетной политики, которые использовались при подготовке отчетности за последний финансовый год, за исключением стандартов, вступивших в силу с 1 января 2021 года (Примечание 4).

Принцип начисления

Отчеты подготовлены на основе метода начислений и по правилу первоначальной стоимости, если не обусловлено иное. Ниже изложены основные принципы учетной политики, использованные в ходе подготовки данной финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования, определенных критически важных учетных оценок. Кроме того, от руководства требуется формирования своих суждений в процессе применения учетной политики Компании. Те области, которые отличаются более высокой степенью суждения или сложности, или, где предположения и оценки оказывают значительное влияние на финансовую отчетность, раскрыты в Примечании 3. Фактические результаты могут отличаться от таких учетных оценок.

Данные принципы применялись с даты 1 января 2018 года и будут применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о событиях, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании осуществлять свою деятельность в дальнейшем, эти события раскрываются при составлении финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии на основе принципа непрерывной деятельности, который предполагает, что Компания будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и не имеется подтверждения того, что Компания будет ликвидирована.

Налоги

Компания подлежит налогообложению в соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Налоги и финансовые риски, признаваемые в финансовой отчетности, отражают наилучшие предположения результатов Компании на основе фактов, известных на отчетную дату. Разница между прогнозируемой оценкой по налогам и окончательной оценкой по налогам фиксируется в отчете о совокупном доходе за период, в котором они имели место, если не ожидалось иное.

В налоги входят текущие налоги на прибыль и другие налоги. Налог на доход признается в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда относится к статьям, непосредственно переходящим в капитал, и в данном случае признается в капитале.

3. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство Компании принимает решения на основе правил, закрепленных учетной политикой, и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в т.ч. по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

При подготовке финансовой отчетности руководством было вынесено взвешенное решение и сделаны расчеты и допущения, влияющие на применение правил, объявленный объем доходов, расходов, активов, пассивов и пояснительную информацию. Такие расчеты и допущения основываются на факторах, которые считаются приемлемыми в данных обстоятельствах.

Оценка срока полезной службы основных средств производится с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Срок пересматривается комиссией по основным средствам с учетом факторов, влияющих на будущие экономические выгоды и намерения Компании в отношении использования объектов основных средств.

Кредиты клиентам в отчете о финансовом положении отражаются в сумме, включающей суммы основного долга, начисленных вознаграждений, штрафы и пени за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», нормативными постановлениями Национального Банка РК, положениями учетной политики и утвержденной методикой классификации микрокредитов и создания провизий против них.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в отчете о совокупном доходе в сумме чистого дохода или расхода от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Валюта представления финансовой отчетности

Все суммы в представленной финансовой отчетности выражены в тысячах казахстанских тенге. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания ведет свои записи в казахстанских тенге. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта.

На отчетную дату Компания не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

Определение денежных средств

Денежные средства включают наличные средства в кассе, на банковских счетах, а также срочные размещенные вклады.

В случае если денежные средства ограничены в использовании, они соответствующим образом раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности. Отчет о движении денежных средств, отражающий информацию об изменениях в денежных средствах от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, составляется прямым методом.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, позволяет судить о том:

- 1) что происходило с денежными средствами Компании в течение отчетного периода;
- 2) за счет, каких видов деятельности или иных источников финансирования Компания способна в большей мере, а за счет каких в меньшей генерировать движение денежных средств;
- 3) на какие цели Компания направляет сгенерированные денежные средства, достаточен ли объем этих движений для расширения и оптимизации своей деятельности (повышения ее прибыльности), или Компания направляет денежные средства на поддержание своего функционирования;

- 4) имеет ли Компания свободные денежные средства, за счет которых она осуществляет инвестиции в другие организации путем приобретения долевых или долговых инструментов этих организаций;
- 5) выплачивает ли организация дивиденды своим участникам в денежной форме;

Финансовые активы

Компания признает финансовый актив в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков;
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Компания не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 группа. Оценивается размер провизий (резервов) по активу по предоставленному микрокредиту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 (двенадцать) месяцев, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по активу с даты первоначального признания.

2 группа. Оценивается размер провизий (резервов) по активу по предоставленному микрокредиту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по активу по предоставленному микрокредиту значительно увеличился с даты первоначального признания.

3 группа. Оценивается имеющийся кредитный убыток по индивидуальным кредитно-обесцененным активам по предоставленным микрокредитам со значительным увеличением кредитного риска как разница между валовой балансовой стоимостью актива по предоставленному микрокредиту и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу по предоставленному микрокредиту.

Под значительным увеличением кредитного риска понимается наличие просроченных платежей сроком 30 календарных дней и более.

Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на групповой (коллективной) основе по каждой группе отдельно.

Размер ожидаемых кредитных убытков по группам оценивается по двум параметрам: по качеству обеспечения и по качеству портфеля.

Качество обеспечения оценивается в зависимости от вида обеспечения. Для определения качества портфеля применяется статистический метод оценки уровня проблемности ссудного портфеля.

В случае превышения валовой балансовой стоимости по выданному займу на дату оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 5 процентов от активов Компании, согласно данным финансовой отчетности или актив и условное обязательство по предоставленному займу, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне с просрочкой платежа по вознаграждению и/или по основному долгу согласно установленному графику платежей 30 календарных дней и более, Компания производит расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

Займы, классифицируемые на индивидуальной основе, не включаются в группы однородных займов.

Размер резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе определяется как разница, сложившаяся между балансовой стоимостью актива по предоставленному займу, на начало дня, в котором осуществляется расчет такого резерва, и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков.

В расчет приведенной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по займу, обеспеченному залогом, включаются потоки денежных средств, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог за вычетом затрат на получение и продажу залога, а в случаях, когда конкретные суммы расходов на содержание и реализацию обеспечения не установлены, то при расчете денежного потока от реализации залога к стоимости обеспечения применяется понижающий коэффициент в размере 3 процентов.

Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена кредиторская задолженность по займам. Кредиторская задолженность по займам отражается в учете, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

Признание и оценка запасов

Запасы в момент оприходования отражаются в отчете о финансовом положении по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию).

Себестоимость приобретенных запасов включает: затраты на приобретение запасов, транспортно-заготовительные расходы, связанные с их доставкой к месту их хранения и приведением в надлежащее состояние.

Запасы списываются на расходы по методу средневзвешенной стоимости и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации является ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом затрат на завершение, маркетинг и распределение.

Признание и оценка основных средств

Согласно учетной политики Компании объект признается в качестве основного средства, когда: с большей долей вероятности можно утверждать, что Компания получит связанные с активом будущие экономические выгоды; и фактические затраты на приобретение актива могут быть надежно оценены.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, увеличивают его балансовую стоимость тогда, когда Компания с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Все прочие последующие затраты признаются как расходы того отчетного периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный метод с использованием сроков полезной службы, утвержденных учетной политикой Компании.

Срок полезного использования основных средств определяется с учетом предполагаемой полезности актива для Компании и может быть короче, чем срок его экономического использования.

Срок полезной службы основных средств определяется на основе опыта работы с аналогичными активами. Амортизируемая стоимость определяется путем вычитания ликвидационной стоимости, которая по всем основным средствам равна нулю. Амортизационные отчисления за период признаются в качестве расходов соответствующего отчетного периода.

Ниже приведена расшифровка расчетных сроков полезной службы основных средств в месяцах:

	2021	2020
Здания и сооружения	120-300	120-300
Транспортные средства	72	72
Компьютерная техника	36 -72	36 -72
Прочие основные средства	24-72	24-72

Объект основных средств списывается с учета при его выбытии, или в том случае, когда руководством Компании принимается решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается получение экономических выгод. Прибыли или убытки от выбытия, или списания активов

определяются как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о совокупном доходе отчетного периода.

На конец каждого отчетного периода Компания производит пересмотр сроков полезной службы основных средств и тестирование на возможное обесценение.

Признание и оценка нематериальных активов

Нематериальные активы считаются поддающимися учету, если они происходят из контрактных или других прав, или если они делимы, т.е. они могут быть проданы отдельно или вместе с другими активами. В нематериальные активы входят нематериальные активы с определенным и неопределенным сроком полезной службы.

Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы это те, в которых полезный срок службы происходит из контрактных прав, других прав или из-за ожидаемого устаревания.

Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы амортизируются по линейному методу при нулевой остаточной стоимости за срок от пяти до двадцати лет. Срок амортизации и метод амортизации пересматриваются ежегодно, принимая во внимание риск устаревания.

Аренда

До 1 января 2019 года аренда была классифицирована как операционная аренда.

Платежи по операционной аренде были признаны в качестве операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе линейным методом в течение срока аренды.

Начиная с 1 января 2019 года в момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении срока аренды.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу

фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде к своей краткосрочной аренде, срок которой составляет не более 12 месяцев с даты начала, и арендодатель имеет безусловное право расторгнуть договор. Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

Расходы будущих периодов

К расходам будущих периодов относятся расходы, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Расходы будущих периодов списываются равномерно в течение отчетного периода, к которому они относятся, в соответствии с произведенными расчетами.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих сотрудников в пенсионный фонд. Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компания использует принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по привлеченным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по привлечению и сопровождению клиентов, ведению сайта, рекламе оказываемых услуг, маркетинг.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Учет налога на прибыль, в том числе отложенные налоги

Согласно учетной политике Компании сумма текущих налогов к оплате определяется с применением к налогооблагаемой прибыли ставки налога на прибыль, установленной на отчетную дату, с признанием отложенного налогового требования или обязательства для временных разниц.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли.

Балансовая стоимость отложенных активов проверяется на каждую дату и уменьшается в той мере, в которой дальше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Операции со связанными сторонами

Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетного периода

Стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату подлежит корректировке при наличии фактов, что последующие корректирующие события подтверждают изменение этих величин. Такие корректировки проводятся до даты утверждения финансовой отчетности руководством Компании. Иные, несвязанные с корректировкой события, отражаются в примечаниях к отчетам.

4. Новые интерпретации и стандарты бухгалтерского учета

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Компании с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании за 2021 год. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2021 г. денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Денежные средства на текущих банковских счетах	2 010	18 416
Вклады размещенные	16 500	16 235
Итого	18 510	34 651

Денежные средства, ограниченные в распоряжении, заблокированные счета и овердрафт на конец года отсутствуют.

Компания отражает остатки денежных средств и их эквивалентов без учета оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является несущественной.

6. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	288 097	242 833
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-19 344	-7 533
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	268 753	235 300

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Непросроченные	189 520	204 160
Со сроком просрочки до 30 дней	35 689	4 807
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	9337	-
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	10772	-
Со сроком просрочки свыше 90 дней	42 779	33 866
Итого	288 097	242 833

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
По кредитной задолженности с просрочкой до 30 дней	942	1 031
По кредитной задолженности с просрочкой от 31 до 60 дней	1 221	-
По кредитной задолженности с просрочкой от 61 до 90 дней	1 688	-
По кредитной задолженности с просрочкой свыше 90 дней	15 493	6 502
Итого	19 344	7 533

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(7 533)	(6 671)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(23 226)	(18 111)
Списания	11 415	17 249
Величина резерва под кредитные убытки на 31 декабря	(19 344)	(7 533)

7. Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам

Дебиторская задолженность по вознаграждениям признана по размещенным вкладам (депозитам) в АО «First Heartland Jýsan Bank» по ставке вознаграждения 5,7% и в АО «Банк ЦентрКредит» по ставке вознаграждения 11,6% и на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. составляет 14 тыс. тенге и 76 тыс. тенге, соответственно.

8. Прочая дебиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	5	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	500	-
Переплата по социальному страхованию	20	-
Итого	525	-

9. Основные средства

	Компьютерная техника	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	769	200	969
Накопленная амортизация на 31.12.2020г.	-149	-153	-302
Балансовая стоимость на 31.12.2020г.	620	47	667
Поступление	970	308	1 278
Выбытие	-	-84	-84
Первоначальная стоимость на 31.12.2021 г. (не аудировано)	1 739	424	2 163
Начислена амортизация	-283	-56	-339
Списанная амортизация	-	51	51
Накопленная амортизация на 31.12.2021 г. (не аудировано)	-432	-158	-590
Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. (не аудировано)	1 307	266	1 573

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами.

На конец отчетного периода Компанией проведено тестирование на обесценение основных средств, признаков обесценения по результатам тестирования не выявлено.

10. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности Компании.

По состоянию на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. балансовая стоимость нематериальных активов составляет 245 тыс. тенге и 166 тыс. тенге соответственно.

На конец отчетного периода проведено тестирование на обесценение нематериальных активов, признаков обесценения по результатам тестирования не выявлено.

11. Запасы

Движение запасов за отчетный период представлено в таблице:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Сальдо на начало отчетного периода	230	9
Приобретено	292	329
Израсходовано	-475	-108
Сальдо на конец отчетного периода	47	230

По состоянию на 31 декабря 2020 года запасы до чистой стоимости реализации не списывались, ограниченные запасы в обороте отсутствуют. Компания не начисляет резерв под снижение стоимости запасов.

12. Текущие налоговые активы

Текущие налоговые активы Компании включают суммы прочих налогов и других обязательных платежей в бюджет и составляют на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 487 тыс. тенге и 224 тыс. тенге, соответственно.

13. Отложенные налоговые активы

Компания производит расчеты по налогу на прибыль на основе данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством РК, требования которого по учету доходов и расходов отличаются от требований МСФО.

На основе временных разниц по признанию расходов в бухгалтерском и налоговом учете, за год завершившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, рассчитаны отложенные налоговые активы в сумме 13 тыс. тенге и 17 тыс. тенге, соответственно.

Расчет временных разниц за периоды 2021 года:

Наименование временных разниц	Налоговые данные	Данные по бухучету	Временные разницы (2-3) для доходов (3-2) для расходов	Ставка	Налоговый эффект (4*5) (-ОНА, +ОНО)
С-до на 31.12.2020					-13
Фиксированные активы	0	1 817	1 817	20%	363
в т.ч.					0
ОС все		1 573			
НМА		244			
Оценочные обязательства		1 232	-1 232	20%	-246
Сальдо на 31.12.2021 (не аудировано)			585		117
Расходы за 2021 год					130

14. Прочие активы

Прочие активы Компании на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Авансы выданные	356	654
Расходы будущих периодов	35	21
Итого	391	675

15. Займы

Займы Компании представлены привлеченными средствами по договорам краткосрочных займов, заключенным с Машанло Сергеем Геннадьевичем.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года займы Компании учитываются по следующим договорам:

	31.12.2021 (не аудировано)	Получено	Погашено	31.12.2020
Договор займа б/н	-	-	4 658	4 658
Договор займа № 7 от 31.01.2020 г.	-	-	15 000	15 000
Договор займа № 8 от 25.02.2020 г.	-	-	1 900	1 900
Договор займа № 9 от 26.02.2020 г.	-	-	10 345	10 345
Договор займа № 10 от 02.03.2020 г.	-	-	3 500	3 500
Договор займа № 11 от 20.04.2020 г.	-	-	3 200	3 200
Договор займа № 12 от 20.11.2020 г.	-	1 698	21 198	19 500
Договор займа № 13 от 20.11.2020 г.	-	-	14 000	14 000
Договор займа № 19 от 25.05.2021	-	17 000	17 000	-
Договор займа № 20 от 25.05.2021	-	27 268	27 268	-
Договор займа № 21 от 01.07.2021	-	18 000	18 000	-
Договор займа № 22 от 22.10.2021	-	2 962	2 962	-
Договор займа № 23 от 24.10.2021	-	4 998	4 998	-
Договор займа № 24 от 30.11.2021	-	29 334	29 334	-
Договор займа № 26 от 01.11.2021	-	9 998	9 998	-
Договор займа № 29 от 02.12.2021	-	2 091	2 091	-
Договор займа № 30 от 06.12.2021	-	1 318	1 318	-
Договор займа № 31 от 07.12.2021	2 798	4 763	1 965	-
Jusan Bank	-	58 500	58 500	-
Кредитный договор №МК051-2021/1 от 10.08.2021	-	10 000	10 000	-
Кредитный договор №МК051-2021/2 от 11.08.2021	-	16 000	16 000	-
Кредитный договор №МК051-2021/3 от 14.10.2021	-	30 000	30 000	-
Кредитный договор №МК051-2021/4 от 30.11.2021	-	2 500	2 500	-
	2 798	177 930	247 235	72 103

16. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Компании на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Задолженность поставщикам и подрядчикам	194	24
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	49	39
Итого	243	63

17. Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работников

Краткосрочные резервы представлены оценочными обязательствами по вознаграждениям работникам по неиспользованным отпускам и составляют на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. суммы 1 232 тыс. тенге и 818 тыс. тенге, соответственно.

18. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	15 485	12 089
Прочие налоги	-	27
Итого	15 485	12 116

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства Компании на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Авансы полученные	429	981
Итого	429	981

В составе авансов, полученных учитываются предоплаты по основному долгу и вознаграждениям по предоставленным займам до наступления срока их погашения по договорам о предоставлении микрокредитов.

20. Капитал

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2021 года капитал Компании представлен следующим образом:

	31.12.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Уставный капитал	100 000	77 940
Нераспределенная прибыль	170 241	107 981
Всего капитал	270 241	185 921

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года участниками Компании являются:

	31.12.2021	31.12.2020
Колесниченко Иван Геннадьевич	33 500	26 110
Машанло Рахим Исхарович	33 500	26 110
Машанло Сергей Геннадьевич	33 000	25 720
Итого	100 000	77 940

По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

21. Выручка

Выручка от основной деятельности Компании представлена следующим образом:

	2021 (не аудировано)	2020
Процентные доходы, в том числе:		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	113 269	79 862
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	779	1 212

Итого	114 048	81 074
--------------	----------------	---------------

22. Прочие доходы

В составе прочих доходов признаны начисленные пени по просроченным займам и составляют на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года **2 283** тыс. тенге и **2 211** тыс. тенге, соответственно.

23. Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

	2021 (не аудировано)	2020
Доходы от восстановления резерва под кредитные убытки	11 415	17 249
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	(23 226)	(18 111)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 811)	(862)

24. Расходы по вознаграждениям

Расходы по вознаграждениям в 2021 году начислены по полученным банковским кредитам, в 2020 году банковских займов не было, соответственно и расходов по вознаграждениям не было, на 31 декабря 2021 года расходы составили **1 515** тыс. тенге.

25. Расходы по реализации товаров, работ, услуг

	2021 (не аудировано)	2020
Расходы по аренде	2 184	2 261
Обучение	279	
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	4 601	1 974
Налоги и отчисления с заработной платы работников	471	207
Охрана и сигнализация	132	-
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	407	350
Расходы по списанию ТМЗ	431	108
Расходы связи (интернет)	407	-
Обработка документов	197	880
услуги рекламы, визитки		18
Консультационные, юридические услуги	-	300
Услуги оценки	12	-
Прочие расходы	-	123
Итого	9 121	6 221

26. Общехозяйственные и административные расходы

	2021 (не аудировано)	2020
Амортизация основных средств и нематериальных активов	381	169
Аудиторские и консалтинговые услуги	2 300	8 000
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	9 924	5 876
Налоги и отчисления с заработной платы работников	1004	594
Расходы по охране и сигнализации	11	102
Расходы связи (интернет)	-	90
Услуги банка	860	218
Членский взнос	379	285
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам	414	407
Прочие расходы	579	547
Итого	15 852	16 288

27. Расходы по подоходному налогу

	2021 (не аудировано)	2020
Начислено обязательство по корпоративному подоходному налогу	15 601	12 271
Расходы по отложенному налогу	130	4
Расходы по налогу на прибыль	15 731	12 275

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20 %.

Отраженная в финансовой отчетности Компании прибыль до налогообложения соотносится с суммой налога на прибыль следующим образом:

	2021 (не аудировано)	2020
Прибыль (Убыток) до налогообложения	78 017	59 914
Действующая ставка по подоходному налогу	20%	20%
Теоретический расход по подоходному налогу по действующей ставке	-15 603	-11 983
Изменение во временных разницах по ставке 20%	-130	-4
Влияние постоянных разниц	2	-288
Итого расходы по подоходному налогу	-15 731	-12 275

28. Операции со связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Характер взаимоотношений
Колесниченко Иван Геннадьевич	Участник (доля 33,5%)
Машанло Рахим Исхарович	Участник (доля 33,5 %)

Машанло Сергей Геннадьевич

Участник (доля 33 %), ключевой управленческий персонал, займодаделец

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела конечного выгодоприобретателя в единственном лице с контролирующей долей участия.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях.

Непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме (Примечание 14).

Доходы, выплаченные ключевому управленческому персоналу в 2021 и 2020 годах, составили 6 060 тыс. тенге и 4 293 тыс. тенге, соответственно.

29. Условные активы и условные обязательства

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение трех лет.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются правильными и налоговая позиция Компании будет устойчивой. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все, установленные Налоговым кодексом, налоги.

Судебные иски и требования

Компания является потенциальным участником судебных исков, связанных с взысканием сумм задолженности по кредитам клиентам, при этом Компания не считает, что урегулирование таких видов исков, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчете о совокупном доходе.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

30. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

	31.12.2020 (не аудировано)	31.12.2020
Кредиты клиентам	268 753	235 300
Денежные средства на текущих банковских счетах	2 010	18 416
Вклады размещенные	16 500	16 235
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	14	76
Прочие активы	391	675
Итого финансовые активы	287 668	270 702

Денежные средства и депозит

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты, а также депозит были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ+ (2021 год: от В- до ВВ).

Кредитный портфель

Компания использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели.

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Кредиты физическим и юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	189 520	-	189 520
Со сроком просрочки до 30 дней	35 689	(942)	34 747
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	9 337	(1 221)	8 116
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	10 772	(1 688)	9 084
Со сроком просрочки свыше 90 дней	42 779	(15 493)	27 286
Итого	288 097	(19 344)	268 753

Кредиты физическим и юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года (не аудировано):

	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	204 160	-	204 160
Со сроком просрочки до 30 дней	4 807	(1 031)	3 776
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-
Со сроком просрочки свыше 90 дней	33 866	(6 502)	27 364
Итого	242 833	(7 533)	235 300

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года показатели исполнения нормативов соответствовали требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компании может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск недостаточности капитала

Капитал включает итоговую сумму прочих прибылей и убытков, возникших в результате деятельности Компании. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточного капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли участников.

Руководство разрабатывает процедуры риска недостаточности капитала, чтобы убедиться, что Компания сможет продолжать деятельность непрерывно.

	2021 (не аудировано)	2020
Итого собственный капитал	270 241	185 921
Заемный капитал	2 798	72 103
Соотношение заемного капитала к собственному капиталу	0,01	0,39

Из приведенных данных видно, что размер собственного капитала Компании выше заемных средств, что свидетельствует о низком риске угрозы нарушения принципа непрерывности деятельности Компании.

31. Финансовые активы и обязательства

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость

Суммы выражены в тысячах тенге

приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

32. События после отчетного периода

К моменту составления финансовой отчетности в Компании не произошли события, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.



Сокова И.Г.
Главный бухгалтер