

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период закончившийся 31 марта 2022 года

Суммы выражены в тысячах тенге

1. Компания и ее основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (далее по тексту Компания) зарегистрировано Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы 17 сентября 2017 года и 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 200 000 до 40 000 000 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 отчетную дату 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2022 года, была подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая отчетность не включает всех примечаний, которые обычно включаются в годовую финансовую отчетность. Соответственно, настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подлежит ознакомлению вместе с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО,

Основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке настоящей промежуточной сокращенной 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 2022 года (Примечание 3).

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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена 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.

3. Новые интерпретации и стандарты бухгалтерского учета

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2022 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании. 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.

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года «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;

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

- 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.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Компании, так как у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки. Компания намерена использовать практические льготы в будущих периодах, если они станут применимыми.

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 марта 2022 года денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	9 325	2 010
Вклады размещенные	2 450	16 500
Итого	11 775	18 510

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.

5. Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 марта 2022 года краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	6 978	6 361
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	13 303	21 973
Итого	20 281	28 334

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
(продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

6. Прочие краткосрочные финансовые активы

Прочие краткосрочные финансовые активы на 31 марта 2022 года представлены следующим образом:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Краткосрочные вознаграждения к получению	11 767	10 242
Итого	11 767	10 242

7. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность на отчетную дату 31 марта 2022 года представлена следующим образом

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Краткосрочная задолженность по предоставленным работникам займам	34 802	-
Задолженность по претензиям	489	489
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность		505
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам	-23 471	-19 344
Итого	11 820	-18 350

8. Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года представлены в виде микрокредитов выданных более чем на 1 год:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Долгосрочные предоставленные займы	272 886	246 279
Итого	272 886	246 279

9. Прочие долгосрочные финансовые активы

Прочие долгосрочные финансовые активы на 31 марта 2022 года представлены следующим образом:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Долгосрочные вознаграждения к получению	2 179	2 767
Итого	2 179	2 767

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
 (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

10. Основные средства

Основные средства	31 марта 2022 года (не аудировано)			31 декабря 2021 года (не аудировано)		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Компьютерное оборудование	1 654	598	1 056	1 654	510	1 144
Офисная мебель и инвентари	470	70	400	470	59	411
Прочие	39	23	16	39	21	18
Итого	2 163	691	1 472	2 163	590	1 573

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами.

На конец отчетного периода Компанией проведен пересмотр сроков полезного использования основных средств, а также тестирование на обесценение основных средств. Основные средства в отчете о финансовом положении отражены с учетом пересмотренных сроков полезного использования, признаков обесценения по результатам тестирования не выявлено.

При переходе на МСФО Компания не производила определение справедливой стоимости основных средств в связи с их несущественностью.

11. Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на отчетную дату 31 марта 2022 года представлены ниже:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Краткосрочные займы банка Jusan Bank	27 500	-
Итого	27 500	-

12. Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 31 марта 2022 года представлены ниже:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	15 485	15 485
Итого	15 485	15 485

13. Капитал

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
(продолжение)
Суммы выражены в тысячах тенге

По состоянию на отчетную дату 31 марта 2022 года капитал Компании представлен следующим образом:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Уставный капитал	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль	188 314	170 241
Всего капитал	288 314	270 241

По состоянию на 31 марта 2022 года участниками Компании являются:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Колесниченко Иван Геннадьевич	33 500	33 500
Машанло Рахим Исхарович	33 500	33 500
Машанло Сергей Геннадьевич	33 000	33 000
Итого	100 000	100 000

По состоянию на 31 марта 2022 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

14. Расходы по реализации товаров, работ, услуг

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Аренда	546	546
Обучение		169
Отчисления ОСМС	34	20
Охрана и сигнализация	33	33
Расходы по оплате труда	1 125	1 015
Расходы по ПКБ	1	
Расходы по списанию ТМЗ	58	
Расходы связи (интернет)	152	47
Социальные отчисления	35	32
Социальный налог	59	53
Услуги кредитного бюро	1	2
Итого	2 044	1 917

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
 (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

15. Административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Амортизация ФА	115 464	54 045
Отчисления ОСМС	59 667	43 716
Расходы на выпуск ценных бумаг	664 489	
Расходы по оплате труда	2 768 464	2 425 680
Социальные отчисления	56 037	59 925
Социальный налог	184 085	143 316
Страхование залогового имущества	16 471	
Страхование работников	9 983	10 625
услуги банка	43 100	56 831
членский взнос	129 452	75 000
Итого	4 047 212	2 869 138

16. Финансовые доходы

Выручка от основной деятельности Компании представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Процентные доходы, в том числе:		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	27 875	24 741
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	231	224
Итого	28 106	24 965

17. Прочие расходы

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Доходы от восстановления резерва под кредитные убытки	-	-
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	(4 127)	(1 759)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 127)	(1 759)

18. 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 марта 2022 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.

19. Сезонный характер деятельности

Сегмент микрозаймов является деятельностью коммерческой компании, осуществляющей деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом РК «О микрофинансовых организациях». В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией, Компания, в стратегические планы планирует внесение коррективов под действием изменений внешней и внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

каком-либо сегменте. К концу отчетного года Компания планирует активизировать свой микрофинансовый сектор услуг на рынке публичного долга, в связи с чем должна повысится прозрачность ее деятельности для потребителей микрокредитов и уровня доверия к данному сектору услуг, увеличением роли облигационного фондирования и ростом покрытия сегмента кредитными рейтингами. Данная информация приводится, чтобы позволить надлежащим образом оценить результаты деятельности Компании, в связи с чем руководство Компании пришло к выводу, что ее деятельность не носит «ярко выраженный сезонный характер» согласно определению этого термина в МСФО (IAS) 34.

20. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет директор. К его компетенции, в частности, относятся: 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.

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

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
 (продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

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.

Кредиты клиентам включают в себя кредиты физическим лицам и юридическим лицам. Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 марта 2021 года (не аудировано)
Основной долг	293 167	274 613
в т.ч.		
под залог недвиж. имущ.	284 236	261 376
под залог движ. имущ.	7 260	11 469
без залога	1 671	1 768
Процентный доход к получению	14 369	13 484
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	307 536	288 097
Оценочный резерв под обесценение	23 471	19 344
Итого кредиты клиентам	284 065	268 753

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2022 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим и юридическим лицам по состоянию на 31 марта 2022 года:

на 31.03.2022	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	214 323		214 323
Со сроком просрочки до 30 дней	28 192	-1 172	27 020
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	3 999	-120	3 879
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	3 383	-989	2 394
Со сроком просрочки свыше 90 дней	57 639	-21 190	36 449
Итого	307 536	-23 471	284 065

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 марта 2021 года

на 31.03.2021	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 свыше 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

ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталивест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период с 01.01.2022 г. по 31.03.2022 г.
(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

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+ (2020 год: от В- до ВВ).

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 марта 2022 года и на 31 марта 2021 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.

21. События после отчетного периода

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

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 16 мая 2022 года.

