

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**«Микрофинансовая организация
«Капиталивест»**

*За год, завершившийся 31 декабря 2020 г.,
с отчетом независимого аудитора*

2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
Подтверждение руководства об ответственности.....	3
Отчет независимого аудитора	4
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет о движении денежных средств (прямой метод).....	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Примечания к финансовой отчетности	
1 Компания и ее основная деятельность.....	11
2 Основа подготовки финансовой отчетности и основные принципы учетной политики....	12
3 Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	13
4 Новые интерпретации и стандарты и стандарты бухгалтерского учета.....	21
5 Денежные средства	21
6 Кредиты клиентам	21
7 Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам.....	22
8 Основные средства.....	22
9 Нематериальные активы	23
10 Запасы.....	23
11 Текущие налоговые активы.....	24
12 Отложенные налоговые активы.....	24
13 Прочие активы.....	24
14 Займы.....	24
15 Кредиторская задолженность.....	25
16 Краткосрочные обязательства по вознаграждениям работников.....	25
17 Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет.....	25
18 Прочие обязательства.....	25
19 Капитал.....	26
20 Выручка	26
21 Прочие доходы.....	26
22 Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	26
23 Операционные расходы.....	27
24 Общехозяйственные и административные расходы.....	27
25 Расходы по подоходному налогу.....	27
26 Операции со связанными сторонами.....	28
27 Условные активы и условные обязательства.....	28
28 Управление финансовыми рисками.....	29
29 Финансовые активы и обязательства.....	32
30 Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	34
31 События после отчетного периода.....	35

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за 2020 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

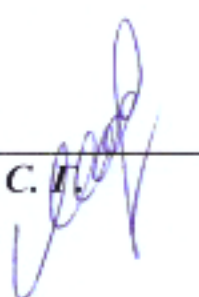
При подготовке финансовой отчетности руководство Компания несет ответственность за:

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

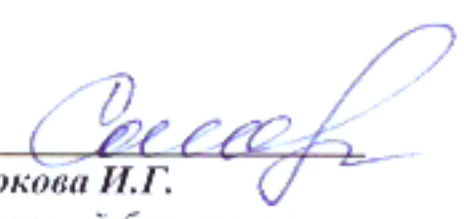
Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющее в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетентности для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2020 года утверждена руководством Компании 26 октября 2021 года.


Машаев С. И.
Директор




Соикова И. Г.
Главный бухгалтер



УТВЕРЖДАЮ:
Директор ТОО «АК «ТрастФинАудит»
О.А.Р.
«20» октября 2021 г.
гос. лицензия МФ РК № 0000085
серия МФЮ от 05.04.2000 г.
Юридический адрес: 050008, г. Алматы,
ул. Сатпаева 29 Д

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах финансовое положение Компании, по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте.

В силу существенности суммы кредитов, выданных клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 6 «Кредиты клиентам», Примечании 28 «Управление финансовыми рисками» *Кредитный портфель*.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, а также анализ и тестирование средств контроля по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающего срок просроченной задолженности.

Мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных на выборочной основе и рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов и определении вероятности дефолта по кредитам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

Ответственность руководства Компании и лиц, отвечающих за корпоративное управление и за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативными актами, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Параграф, привлекающий внимание к определенным аспектам

Мы не привлекались в качестве внешнего аудитора за предыдущие периоды и не смогли определить является ли информация, отраженная во входящих сальдо на 31.12.2019 года достоверной во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность не содержит никаких поправок, которые могут быть результатом этой неопределенности.

Аудитор

квалификационное свидетельство

№ 0000228 от 28.01.2015 г.

Адрес: 050008, г. Алматы, ул. Сатпаева, 29Д

«26» октября 2021 года.



Пак Диана Алексеевна

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование статьи	Прим.	2020	2019 (не аудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	5	34 651	3 547
Денежные средства на текущих банковских счетах		18 416	1 547
Вклады размещенные		16 235	2 000
Кредиты клиентам	6	235 300	224 723
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	7	76	11
Основные средства	8	667	725
Нематериальные активы	9	166	198
Запасы	10	230	9
Текущие налоговые активы	11	224	2
Отложенные налоговые активы	12	13	17
Прочие активы	13	675	951
Итого активов		272 002	230 183
Обязательства			
Займы	14	72 103	74 597
Кредиторская задолженность	15	63	5 406
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работников	16	818	411
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	17	12 116	11 058
Прочие обязательства	18	981	429
Итого обязательств		86 081	91 901
Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	19	77 940	77 940
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:	19	107 981	60 342
предыдущих лет		60 342	17 457
отчетного периода		47 639	42 885
Итого капитал		185 921	138 282
Всего обязательства и капитал		272 002	230 183

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 26 октября 2021 года.

Машанло С. Г.
Директор



Сокова И.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемы примечания на страницах 11-35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	2020	2019 (не аудировано)
Выручка			
Процентные доходы, в том числе:	20	81 074	81 021
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам		79 862	79 964
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам		1 212	1 057
Прочие доходы	21	2 211	2 182
Финансовые и операционные расходы			
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	22	(862)	(4 351)
Операционные расходы	23	(6 221)	(18 685)
Общехозяйственные и административные расходы	24	(16 288)	(6 489)
Прибыль (убыток) до налогообложения		59 914	53 678
Расходы по подоходному налогу	25	(12 275)	(10 793)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности		47 639	42 885

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 26 октября 2021 года.

Машанло С. Г.
Директор



Сокова И.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11-35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод) за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование показателей	2020	2019 (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего:	83 382	78 461
реализация товаров и услуг	-	-
поступления по процентам от выданных кредитов и займов	82 377	77 500
прочие поступления	1 005	961
Выбытие денежных средств, всего:	(38 828)	(23 876)
платежи поставщикам за товары и услуги	(7 320)	(1 806)
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	(11 195)	(12 991)
выплаты по оплате труда	(6 411)	(4 094)
выплата вознаграждения	-	-
выплаты по договорам страхования	-	-
подходный налог и другие платежи в бюджет	(12 610)	(4 258)
прочие выплаты	(1 292)	(727)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	44 554	54 585
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего:	312 635	293 579
реализация основных средств	-	-
полученные вознаграждения	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям и физическим лицам	312 635	293 579
прочие поступления	-	-
Выбытие денежных средств, всего:	(323 590)	(426 975)
приобретение основных средств	(79)	(465)
приобретение нематериальных активов	-	-
предоставление займов другим организациям и физическим лицам	(323 511)	(426 510)
прочие выплаты	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(10 955)	(133 396)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего:	67 445	121 555
взносы в уставный капитал	-	37 940
получение займов	67 445	83 615
Выбытие денежных средств, всего:	(69 940)	(59 159)
погашение займов	(69 940)	(59 159)
выплата дивидендов	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(2 495)	(62 396)
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	31 104	(16 415)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 547	19 962
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	34 651	3 547

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 26 октября 2021 года.

Машанло С. Г.
Директор



Сокова И. Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11-35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталивест»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование компонентов	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2018 г. (с учетом пересчета в связи с переходом на МСФО, не аудировано)	40 000	17 456	50 142	107 598
Корректировка ошибок		1		1
Пересчитанное сальдо	40 000	17 457	50 142	107 599
Общая совокупная прибыль, всего:		42 885		42 885
Прибыль (убыток) за год		42 885		
Операции с собственниками:				
Взносы собственников	37 940	-	-	37 940
Изъятие прочего капитала			(50 142)	(50 142)
Сальдо на 31 декабря 2019 г. (не аудировано)	77 940	60 342	-	138 282
Изменение в учетной политике		-		
Общая совокупная прибыль, всего:		47 639		47 639
Прибыль (убыток) за год		47 639		
Операции с собственниками:				
Дивиденды				
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	77 940	107 981	-	185 921

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 26 октября 2021 года.

Машанло С.Г.
Директор



Сокова И.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11-35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



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 2020 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 21 500 000 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 впервые представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, датой первого применения является 1 января 2018 года, корректировки, связанные с пересчетом данных финансовой отчетности отражены в составе нераспределенной прибыли за период 2018 года.

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:

	2020	2019
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 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 г. денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	18 416	1 547
Вклады размещенные	16 235	2 000
Итого	34 651	3 547

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 незначительной.

6. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	242 833	231 394
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 533)	(6 671)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	235 300	224 723

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Непросроченные	204 160	183 297
Со сроком просрочки до 30 дней	4 807	16 311
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	2 619
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	-	6 139
Со сроком просрочки свыше 90 дней	33 866	23 028
Итого	242 833	231 394

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
По кредитной задолженности с просрочкой до 30 дней	1 031	1 887
По кредитной задолженности с просрочкой от 31 до 60 дней	-	187
По кредитной задолженности с просрочкой от 61 до 90 дней	-	3 500
По кредитной задолженности с просрочкой свыше 90 дней	6 502	1 097
Итого	(7 533)	(6 671)

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

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(6 671)	(2 320)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 111)	(5 541)
Списания	17 249	1 190
Величина резерва под кредитные убытки на 31 декабря	(7 533)	(6 671)

7. Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам

Дебиторская задолженность по вознаграждениям признана по размещенным вкладам (депозитам) по договору банковского вклада с АО «АТФБанк» от 3 октября 2019 года по ставке вознаграждения 7,1% (ГЭСВ на дату заключения договора 7,3%) и на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. составляет 76 тыс. тенге и 11 тыс. тенге, соответственно.

8. Основные средства

	Компьютерная техника	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2018 г. (не аудировано)	398	28	425
Поступление	371	94	465
Выбытие	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2019 г. (не аудировано)	769	121	890
Поступление	-	79	79



Выбытие	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	769	200	969
Накопленная амортизация на 31.12.2018 г.	(71)	(4)	(75)
Начислена амортизация	(78)	(13)	(90)
Накопленная амортизация на 31.12.2019 г.	(149)	(17)	(165)
Начислена амортизация	(117)	(20)	(137)
Накопленная амортизация на 31.12.2020 г.	(266)	(36)	(302)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г. (не аудировано)	620	105	725
Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	503	164	667

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.

9. Нематериальные активы

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

По состоянию на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. балансовая стоимость нематериальных активов составляет 166 тыс. тенге и 198 тыс. тенге соответственно.

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

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

10. Запасы

Движение запасов за отчетный период представлено в таблице:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Сальдо на начало отчетного периода	9	-
Приобретено	329	313
Израсходовано	(108)	(304)
Сальдо на конец отчетного периода	230	9

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.

11. Текущие налоговые активы

Текущие налоговые активы Компании включают суммы прочих налогов и других обязательных платежей в бюджет и составляют на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года **224** тыс. тенге и **2** тыс. тенге, соответственно.

12. 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 2020 года и 31 декабря 2019 года, рассчитаны отложенные налоговые активы в сумме **13** тыс. тенге и **17** тыс. тенге, соответственно.

Расчет временных разниц за периоды 2020-2019 гг.:

Наименование статей	Бухгалтерская база	Налоговая база	Разница	Отложенный налог (20%)
Отложенный налог на 31.12.2018 г. (пересчитано, не аудировано)				8
Долгосрочные активы	923	597	326	65
Краткосрочные оценочные обязательства	411	-	(411)	(82)
Отложенный налог на 31.12.2019 г. (не аудировано)				(17)
Изменения во временных разницах				(9)
Долгосрочные активы	832	78	754	(151)
Краткосрочные оценочные обязательства	818	-	(818)	(164)
Отложенный налог на 31.12.2020 г.				(13)
Изменения во временных разницах				(4)

13. Прочие активы

Прочие активы Компании на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Авансы выданные	654	835
Расходы будущих периодов	21	111
Переплата по социальным отчислениям	-	5
Итого	675	951

14. Займы

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года займы Компании учитываются по следующим договорам:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

	31.12.2019 (не аудировано)	Получено	Погашено	31.12.2020
Договор займа б/н	74 597	-	69 940	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.	-	19 500	-	19 500
Договор займа № 13 от 20.11.2020 г.	-	14 000	-	14 000
Итого	74 597	67 445	69 940	72 103

Компания произвела погашение задолженности по договору займа б/н в сумме 4 658 тыс. тенге 8 января 2021 года.

15. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Компании на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Задолженность поставщикам и подрядчикам	24	5 406
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	39	-
Итого	63	5 406

16. Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работников

Краткосрочные резервы представлены оценочными обязательствами по вознаграждениям работникам по неиспользованным отпускам и составляют на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. суммы 818 тыс. тенге и 411 тыс. тенге, соответственно.

17. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	12 089	11 021
Индивидуальный подоходный налог	-	10
Прочие налоги	27	27
Итого	12 116	11 058

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства Компании на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Авансы полученные	981	335
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	94
Итого	981	429

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

19. Капитал

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2020 года капитал Компании представлен следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019 (не аудировано)
Уставный капитал	77 940	77 940
Нераспределенная прибыль	107 981	60 342
Всего капитал	185 921	138 282

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года участниками Компании являются:

	31.12.2020	31.12.2019
Колесниченко Иван Геннадьевич	26 110	26 110
Машанло Рахим Исхарович	26 110	26 110
Машанло Сергей Геннадьевич	25 720	25 720
Итого	77 940	77 940

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

20. Выручка

Выручка от основной деятельности Компании представлена следующим образом:

	2020	2019 (не аудировано)
Процентные доходы, в том числе:		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	79 862	79 964
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	1 212	1 057
Итого	81 074	81 021

21. Прочие доходы

В составе прочих доходов признаны начисленные пени по просроченным займам и составляют на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 2 211 тыс. тенге и 2 182 тыс. тенге, соответственно.

22. Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

	2020	2019 (не аудировано)
Доходы от восстановления резерва под кредитные убытки	17 249	1 190
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	(18 111)	(5 541)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(862)	(4 351)

23. Операционные расходы

	2020	2019 (не аудировано)
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	1 974	888
Налоги и отчисления с заработной платы работников	207	88
Обработка документов	880	-
услуги рекламы, визитки	18	5 152
Консультационные, юридические услуги	300	1 802
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	350	8 267
Расходы по аренде	2 261	2 184
Прочие расходы	123	-
Расходы по списанию ТМЗ	108	304
Итого	6 221	18 685

24. Общехозяйственные и административные расходы

	2020	2019 (не аудировано)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	169	123
Консалтинговые услуги	8 000	200
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	5 876	4 097
Налоги и отчисления с заработной платы работников	594	411
Расходы по охране и сигнализации	102	338
Расходы связи (интернет)	90	188
Услуги банка	218	267
Членский взнос	285	189
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам	407	179
Прочие расходы	547	497
Итого	16 288	6 489

25. Расходы по подоходному налогу

	2020	2019 (не аудировано)
Начислено обязательство по корпоративному подоходному налогу	(12 271)	(10 802)
Расходы по отложенному налогу	(4)	(9)
Расходы по налогу на прибыль	(12 275)	(10 793)

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:

	2020	2019 (не аудировано)
Прибыль (Убыток) до налогообложения	59 914	53 678
Действующая ставка по подоходному налогу	20%	20%
Теоретический расход по подоходному налогу по действующей ставке	(11 983)	(10 736)
Изменение во временных разницах по ставке 20%	(4)	(9)
Влияние постоянных разниц	(288)	48
Итого расходы по подоходному налогу	(12 275)	(10 793)

26. 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 и 2019 годах, составили 3 493 тыс. тенге и 1 995 тыс. тенге, соответственно.

27. 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.

28. 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	31.12.2019 (не аудировано)
Кредиты клиентам	235 300	224 723
Денежные средства на текущих банковских счетах	18 416	1 547
Вклады размещенные	16 235	2 000
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	76	11
Прочие активы	675	951
Итого финансовые активы	270 702	229 232

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 B- до BB+ (2019 год: от B- до BB).

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 лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	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



Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года (не аудировано):

	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	183 297	-	183 297
Со сроком просрочки до 30 дней	16 311	(1 887)	14 424
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	2 619	(187)	2 432
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	6 139	(3 500)	2 639
Со сроком просрочки свыше 90 дней	23 028	(1 097)	21 931
Итого	231 394	(6 671)	224 723

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 2020 года и на 31 декабря 2019 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.

	2020	2019 (не аудировано)
Итого собственный капитал	185 921	138 282
Заемный капитал	72 103	74 597
Соотношение заемного капитала к собственному капиталу	0,39	0,54

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

29. 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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

На 31 декабря 2020 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	-	18 416	—	18 416
Вклады размещенные	31 декабря 2020 года	-	16 235	-	16 235
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	—	—	235 300	235 300
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	31 декабря 2020 года	—	—	76	76
<i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Займы полученные	31 декабря 2020 года	—	72 103	—	72 103

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2019 года (не аудировано)	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
<i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	-	1 547	-	1 547
Вклады размещенные	31 декабря 2019 года	-	2 000	-	2 000
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	-	-	224 723	224 723
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	31 декабря 2019 года	-	-	11	11
<i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Займы полученные	31 декабря 2019 года	—	74 598	—	74 597

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компания, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2020 год			2019 год (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 416	18 416	—	1 547	1 547	—
Вклады размещенные	16 235	16 235	—	2 000	2 000	—
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	235 300	235 300	—	224 723	224 723	—
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	76	76	—	11	11	—
Прочие финансовые активы	654	654	—	835	835	—
Финансовые обязательства						
Займы полученные	72 103	72 103	—	74 597	74 597	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			—			—

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 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.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года (не аудировано)		
	В течении одного года	Более одного года	Итого	В течении одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	34 651	—	34 651	3 547	—	3 547
Кредиты клиентам	66 415	168 885	235 300	57 852	166 871	224 723
Дебиторская задолженность по	76	—	76	11	—	11

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

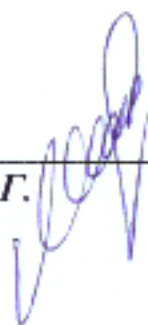
вознаграждениям по
размещенным вкладам

Текущие налоговые активы	224	-	224	2	-	2
Основные средства	-	667	667	-	725	725
Нематериальные активы	-	166	166	-	198	198
Активы по отложенному налогу	-	13	13	-	17	17
Прочие активы	675	-	675	951	-	951
Итого	102 041	169 731	271 772	62 363	167 811	230 174
Займы	72 103	-	72 103	74 597	-	74 597
Кредиторская задолженность	63	-	63	5 406	-	5 406
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работников	818	-	818	411	-	411
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	12 116	-	12 116	11 058	-	11 058
Прочие обязательства	981	-	981	429	-	429
Итого	86 081	-	86 081	91 901	-	91 901
Нетто позиция	15 960	169 731	185 691	(29 538)	167 811	138 273

31. События после отчетного периода

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

Машанло С. Г.
Директор




Сокова И. Г.
Главный бухгалтер

