

**ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)**

30 июня 2021 года

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки финансовой отчетности.. ..	9
3. Основные положения промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
4. Информация по сегментам.....	11
5. Процентные доходы.....	11
6. Процентные расходы	11
7. Расходы на персонал.....	11
8. Операционные и административные расходы.....	12
9. Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	12
10. Прочие доходы.....	12
11. Корпоративный подоходный налог.....	13
12. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
13. Кредиты клиентам.....	13
14. Основные средства.....	15
15. Прочие активы.....	16
16. Займы полученные.....	16
17. Кредиторская задолженность	17
18. Активы в форме права пользования и обязательства.....	17
19. Прочие обязательства.....	17
20. Уставный капитал.....	18
21. Достаточность капитала.....	19
22. Финансовые и условные обязательства.....	19
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств и справедливая стоимость	20
24. События после отчетной даты	21

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	199 599	200 110
Кредиты клиентам	13	5 057 514	3 252 400
Запасы		14 957	14 036
Предоплата по налогам		19 129	5 832
Основные средства	14	57 434	58 835
Активы в форме права пользования	18		63 849
Нематериальные активы		2 584	3 588
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		6 422	6 422
Прочие активы	15	38 197	21 976
Итого активы		5 395 836	3 627 048
Обязательства			
Займы полученные	16	4 563 255	3 235 653
Кредиторская задолженность	17	29 986	11 415
Налоговые обязательства		70 027	8 788
Обязательства по аренде			75 126
Прочие обязательства	19	27 855	44 869
Итого обязательства		4 691 123	3 375 851
Капитал			
Уставный капитал	20	696 114	484 408
Нераспределённый прибыль/убыток		8 599	(233 211)
Итого капитал		704 713	251 197
Итого капитал и обязательства		5 395 836	3 627 048

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Директор



А. Бейсенбаев

13 августа 2021 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за первое полугодие, закончившиеся 30 июня 2021 года
(в тысячах казахстанских тенге)

		за первое полугодие, закончившиеся	
		2021 года	2020 года
	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	5	852 836	943 900
Процентные расходы	6	(213 761)	(199 281)
Чистые процентные доходы		639 075	744 619
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам		(43 786)	(64 042)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		595 289	680 577
Расходы на персонал	7	(78 354)	(69 018)
Операционные и административные расходы	8	(201 829)	(235 905)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	9	(60 597)	(194 391)
Прочие доходы	10	43 337	35 050
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		297 846	216 313
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(59 569)	(43 263)
Прибыль за период		238 277	173 050
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупная прибыль за период		238 277	173 050

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Директор

А. Бейсенбаев

13 августа 2021 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за первое полугодие, закончившиеся 30 июня 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	за первое полугодие, закончившиеся 2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль / (Убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	297 846	216 313
<i>Корректировки:</i>		
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	10 686	15 106
Амортизация активов в форме права пользования	7 462	20 599
Начисленные процентные доходы	(852 829)	(943 900)
Начисленные комиссии за выдачу займа	-	-
Начисленные процентные расходы по кредитам полученным	213 761	192 944
Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде	(5 418)	6 370
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентов	43 786	64 042
Списания по кредитам клиентов	-	1 089
Резерв по отпускам и прочие начисления по фонду заработной платы	7 594	7 260
Нереализованные расходы / (доходы) по операциям с иностранной валютой	109 866	151 991
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>		
Кредиты клиентам	(1 817 608)	(428 800)
Прочие активы	(30 857)	(21 976)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Текущая кредиторская задолженность	28 157	8 848
Прочие обязательства	(13 214)	(17 791)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(2 000 768)	(727 905)
Процентные доходы полученные	808 448	786 285
Процентные расходы выплаченные	(272 168)	(163 298)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(2 044)	-
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(1 466 532)	(104 918)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(8 277)	(2 523)
Продажа основных средств	-	-
Приобретение нематериальных активов	-	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 277)	(2 523)

Денежные потоки от финансовой деятельности	-	-
Вклад в уставный капитал	211 706	-
Поступление средств кредитных учреждений	1 522 489	648 661
Погашение средств кредитных учреждений	(265 501)	(283 433)
Погашение обязательств по аренде	-	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	1 468 694	365 228
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 604	16 173
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(511)	-
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	200 110	112 049
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	199 599	386 009

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Директор

А. Бейсенбаев

13 августа 2021 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за первое полугодие, закончившиеся 30 июня 2021 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Прим.	Уставный капитал	Нераспределённый прибыль/убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	484 408	(243 831)	240 577
Итого совокупная прибыль за период	-	173 050	173 050
На 30 июня 2020 года	484 408	(70 781)	413 627
Остаток на 01 января 2021 года	484 408	(233 211)	251 197
Взносы в уставной капитал	211 706	-	211 706
Изменения НП за 2020 г по МСФО 16	-	3 533	3 533
Итого совокупный доход за период	-	238 277	238 277
На 30 июня 2021 года	696 114	8 599	704 713

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Директор



А. Бейсенбаев

13 августа 2021 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» (далее - «Компания») было первоначально зарегистрировано в Управлении юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан 01 ноября 2016 г. Согласно справке о государственной регистрации юридического лица Компании присвоен бизнес-идентификационный номер (БИН) 161140000592. 27 апреля 2017 года на основании Решения Единственного участника №11 Компания была переименована в ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)», а также сменила местонахождение компании на следующий: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, Алмалинский район, улица Нурмакова, дом 93А.

04 января 2018 года Компания была зарегистрирована в качестве ломбарда.

22 апреля 2020 года на основании Решения Единственного участника №50 от 31.03.2020 г. Компания была переименована в ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)».

12 мая 2020 года Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

25 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048.М, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

Основными видами деятельности Компании в течение 1-го полугодия 2021 гг. являются:

- Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств
- Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, улица Нурмакова, д. 93А.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 30 июня 2021 гг. составляло 68 человек и 61 человек соответственно. По состоянию на 30 июня 2021 года Компания имела 7 филиалов и 2 отделения в Республике Казахстан.

Участники:

По состоянию на 30 июня 2021 года единственным участником Компании является Общество с ограниченной ответственностью «SWISS CAPITAL LATVIA» (далее – Материнская компания) на основании решения единственного участника №18 от 05 декабря 2017 года и в соответствии с соглашением о покупке акций от 05.12.2017 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии – данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за шестимесячий период, закончившийся 30 июня 2021 года была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Основа представления – данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Соответствие методу начисления заключается в том, что в финансовой отчетности, за исключением информации о движении денег, операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств и их эквивалентов, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотношения). Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода. В финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период.

Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности - данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе его обычной деятельности в обозримом будущем.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности - Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан - казахстанский тенге («тенге»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге», «валюта представления»), если не указано иное.

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с использованием валютных курсов на дату совершения операции. Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте по курсам на конец года, признаются в отчете о совокупном доходе.

Курсы обмена валют

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской фондовой бирже, используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

В следующей таблице представлены обменные курсы на следующие даты:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Доллар США	427,79	420,71
Евро	509,37	516,13
Российский рубль	5,59	5,65

3. Основные положения промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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;
- 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 сокращенную финансовую отчетность 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. Информация по сегментам

Информация по сегментам раскрывается в финансовой отчетности Компании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». На момент выпуска финансового отчета у Компании действует 2 продукта – микрокредитование под залог авто и микрокредитование под залог недвижимости. По состоянию на конец первого полугодия 2020 года действовал один продукт – микрокредитование под залог авто.

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Процентные доходы:		
Кредит под залог авто	662 307	942 214
Кредит под залог недвижимости	188 826	0
Итого процентные доходы по кредитам	851 133	942 214

5. Процентные доходы

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Процентные доходы от:		
Кредиты клиентам	851 133	942 214
Депозиты банков второго уровня	1 703	1 686
Итого процентные доходы	852 836	943 900

6. Процентные расходы

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Процентные расходы от:		
Процентные расходы	(213 761)	(192 944)
Прочие процентные расходы	-	(6 337)
Итого процентные расходы	(213 761)	(199 281)

Процентные расходы от кредитных организаций рассчитываются по ставке от 6.8% до 22% за год.

7. Расходы на персонал

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Заработная плата	(70 350)	(65 611)
Бонусы	(8 004)	(3 407)
Итого расходы на персонал	(78 354)	(69 018)

8. Операционные и административные расходы

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Расходы на маркетинг и рекламу	(11 838)	(25 731)
Консультационные и профессиональные услуги	(59 086)	(30 620)
Износ и амортизация	(17 144)	(35 705)
Налоги	(12 282)	(7 060)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(3 485)	(1 493)
IT и связь	(2 673)	(11 623)
Расходы на GPS	(5 137)	(17 157)
Услуги банка	(2 831)	(3 709)
Аренда и коммунальные расходы	(1 746)	(1 888)
Транспортные расходы и парковка	(408)	(1 345)
Ремонт и обслуживание	(1 309)	(4 638)
Командировочные расходы	(868)	(621)
Расходные материалы и канцелярские товары	(436)	(1 651)
Юридические услуги	(20)	(1 245)
Прочие операционные и административные расходы	(82 566)	(91 419)
Итого операционные и административные расходы	(201 829)	(235 905)

9. Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Доходы по операциям с иностранной валютой	68 748	484 853
Расходы по операциям с иностранной валютой	(130 279)	(679 245)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(61 531)	(194 391)

10. Прочие доходы

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Прочие доходы / (расходы)		
Комиссии	-	26 405
Пени и штрафы	40 371	8 348
Прочие доходы	2 966	279
Итого прочие доходы / (расходы)	43 337	35 050

11. Корпоративный подоходный налог

Компания рассчитывает корпоративный подоходный налог за период на основе налоговой ставки, которая будет применяться в отношении ожидаемой совокупной прибыли за год. Действующая налоговая ставка налога на прибыль в Республики Казахстан 20%.

	за первое полугодие, закончившиеся 30 июня	
	2021	2020
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(59 569)	(43 263)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(59 569)	(43 263)

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Денежные средства в кассе	20 321	82 634
Денежные средства в пути		1 644
Денежные средства на счетах в банке	179 278	115 832
Итого денежные средства и их эквиваленты	199 599	200 110

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:	30 июня 2021	31 декабря 2020
KZT	101 449	152 709
EUR	0	5 255
USD	98 150	42 146
Итого денежные средства и их эквиваленты	199 599	200 110

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 60 271 тыс. тенге. Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 7% годовых в тенге и 0,3% в долларах США.

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Основной долг	5 302 532	3 486 627
Процентный доход к получению	227 699	194 704
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	5 530 231	3 681 331
Оценочный резерв под обесценение	(472 717)	(428 931)
Итого кредиты клиентам	5 057 514	3 252 400

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение 2020 года и первого полугодия 2021 года выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(1 579)	(4 888)	(422 465)	(428 931)
Изменение ОКУ за период	1 037	(2 019)	(42 804)	(43 786)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	(542)	(6 907)	(465 269)	(472 717)
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(6 373)	(18 891)	(60 791)	(86 055)
Изменение ОКУ за год	4 794	14 003	(361 673)	(342 876)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1 579)	(4 888)	(422 464)	(428 931)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2021 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	257 563	-542	257 021	0,2%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	67 706	-6 907	60 799	10,2%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	425 965	-465 269	-39 304	108,6%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	751 234	-472 717	278 516	62,9%
	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:				
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	103 578	-	103 578	0,0%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	-	-	-	-
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	-	-	-	-
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	103 578	-	103 578	0,0%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
		Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	2 765 533	(1 058)	2 764 475		0,04%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	141 112	(4 888)	136 224		3,46%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	531 936	(422 465)	109 471		79,42%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 438 581	(428 411)	3 010 170		12,46%

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
		Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	242 750	(520)	242 230		0,21%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	-	-	-		-
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	-	-	-		-
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	242 750	(520)	242 230		0,21%

14. Основные средства

Первоначальная стоимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	
			Итого	
На 1 января 2020 г.	4 774	40 751	83 362	128 887
Поступление	3 039	1 085	3 624	7 748
Выбытие	-4 774	-3 948	-8 910	-17 632
На 31 декабря 2020 г.	3 039	37 888	78 076	119 003
Поступление	3 000	5 277	-	8 277
Выбытие	-	-	-	-
На 30 июня 2021 г.	6 039	43 165	78 076	127 281

**Накопленная
амортизация**

На 31 декабря 2020 г.	(134)	(29 832)	(30 202)	(60 168)
Амортизация за период	(319)	(4 586)	(4 773)	(9 678)
На 30 июня 2021 г.	(453)	(34 418)	(34 975)	(69 846)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2020 г.	2 905	8 056	47 874	58 835
На 30 июня 2021 г.	5 586	8 747	43 101	57 434

15. Прочие активы

30 июня 2021 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	2 032	-	2 032
Авансы выданные	29 112	-	29 112
Расходы будущих периодов	7 053	-	7 053
Итого прочие активы:	38 197	-	38 197
31 декабря 2020 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	9 570	-	9 570
Авансы выданные	8 966	2 955	11 921
Расходы будущих периодов	484	-	485
Итого прочие активы:	19 020	2 955	21 976

16. Займы полученные

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной долг	4 541 459	3 199 571
Процентные расходы к выплате	21 796	36 082
Итого средства кредитных организаций	4 563 255	3 235 653

Движения по средствам кредитных организаций за период:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
На начало отчетного периода	3 235 653	2 958 100
Полученные займы	1 522 489	886 267
Погашение займов	(265 501)	(937 874)
Начисленное вознаграждение	219 178	336 853
Погашение вознаграждения	(276 595)	(326 595)
Налог у источника выплаты	(32 389)	(50 016)
Курсовая разница	160 420	368 918
На конец отчетного периода	4 563 255	3 235 653

17. Кредиторская задолженность

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	29 986	11 415
Прочая текущая кредиторская задолженность	-	-
Итого кредиторская задолженность	29 986	11 415

18. Активы в форме права пользования и обязательства

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	87 379	93 299
Новые поступления	51 704	51 704
Выбытия аренды	-	-
Расходы по амортизации	(34 107)	-
Процентный расход	-	11 935
Платежи	-	(44 692)
На 31 декабря 2019 года	104 976	112 246
Новые поступления	-	-
Выбытия аренды	(1 135)	(1 135)
Расходы по амортизации	(39 992)	-
Процентный расход	-	10 157
Платежи	-	(46 142)
На 31 декабря 2020 года	63 849	75 126
Новые поступления	2 553	-
Выбытия аренды	(58 940)	(58 940)
Расходы по амортизации	(7 462)	-
Процентный доход	-	(3 533)
Платежи	-	(12 653)
На 30 июня 2021 года	0	0

1 апреля 2021 г был расторгнут договор долгосрочной аренды и заключен новый договор аренды с другими поставщиками на краткосрочный срок менее 1-го года.

19. Прочие обязательства

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Обязательства по социальному страхованию	919	473
Обязательные пенсионные взносы	2 622	1 105
Задолженность перед персоналом	-	532
Резервы по отпускам	12 487	11 126
Авансы полученные	9 639	30 459
Прочие текущие обязательства	2 189	1 174
Итого прочие текущие обязательства	27 856	44 869

20. Уставный капитал

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Уставный капитал	696 114	484 408
	696 114	484 408

30 марта 2021 года было пополнение уставного капитала от единственного участника в сумме **211 706** тыс. тенге, тем самым Компания увеличила размер оплаченного уставного капитала с **484 408** тыс. тенге до **696 114** тыс. тенге.

21. Достаточность капитала

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Капитал 1 уровня	1 403 340	893 526
Итого активов	5 395 836	3 626 752
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,26	0,25

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Капитал 1 уровня	1 403 340	893 526
Совокупная задолженность одного заёмщика	146 457	35 000
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,11	0,04

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Капитал 1 уровня	1 403 340	893 526
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	4 691 123	3 375 851
Коэффициент левереджа k3	3,35	4,18

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 30 июня 2020 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в

соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала.

22. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда - основная экономическая деятельность Компании осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Юридические вопросы – Компания может является объектом судебных разбирательств и судебных решений, которые по отдельности или в совокупности окажут значительное влияние на Компанию. Налогообложение - Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате законы и положения, регулирующие деятельность компаний, продолжают быстро меняться. В последние годы было введено много новых законов о налогах и валютном регулировании и соответствующих положений, которые не всегда четко написаны и интерпретация, и применение зависит от мнений местных налоговых органов. Несоблюдение казахстанских законов и положений может привести к применению штрафов и пеней, суммы которых могут быть значительными. В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Хотя Компания считает, что адекватно учла все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства, вышеуказанные факты, возможно, будут сопряжены для Компании с налоговыми рисками.

Вопросы охраны окружающей среды – Руководство Компании считает, что в настоящее время оно соблюдает все существующие законы и нормативные акты Республики Казахстан по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. Однако данные законы и нормативные акты могут изменяться в будущем. Компания не в состоянии заранее представить сроки и степень изменения законов и нормативных актов по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. В случае таких изменений от Компании может потребоваться модернизация технологии для соответствия более жестким требованиям.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков – В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты казахстанским правительством для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и казахстанских рынков капитала и кредитных рынков на дату утверждения данной финансовой отчетности существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования как для Компании, так и его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Компании может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Компании.

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда жизни и здоровью работников.

Судебные разбирательства:

По мнению руководства Компании, не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение и которые не были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств и справедливая стоимость

Цели управления финансовыми рисками – Управление рисками является существенным элементом деятельности Компании. Компания контролирует и управляет финансовыми рисками, имеющими отношение к деятельности Компании, посредством внутренних отчетов по рискам, которые анализируют вероятность возникновения риска и его предполагаемый объем.

Эти риски включают рыночный риск (в том числе валютный риск, риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки и ценовой риск), риск ликвидности и риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств. Описание политики управления указанными рисками Компании приведено ниже.

Управление риском ликвидности – Окончательная ответственность за управление риском ликвидности возложена на владельцев Компании, которые создали необходимую систему управления риском ликвидности для руководства Компании по управлению ликвидностью и краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Компания управляет риском ликвидности через поддержание соответствующих резервов посредством постоянного мониторинга предполагаемых и фактических денежных потоков, и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	199 599	-	199 599
Кредиты клиентам	2 354 333	2 703 181	5 057 514
Запасы	14 957	-	14 957
Предоплата по налогам	19 129		19 129
Основные средства	-	57 434	57 434
Активы в форме права пользования	-	0	0
Нематериальные активы	-	2 584	2 584
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	6 422	6 422
Прочие активы	38 197		38 197
Итого активы:	2 626 215	2 769 621	5 395 836
Обязательства:			
Займы полученные	2 966 557	1 596 697	4 563 254
Кредиторская задолженность	29 986		29 986
Налоговые обязательства	70 027	-	70 027
Обязательства по аренде	-	0	0
Прочие обязательства	27 856	-	27 856
	3 094 426	1 596 697	4 691 123

Ожидается, что Компания погасит обязательства за счет денежных притоков.

24. События после отчетной даты

После 30 июня 2021 года последствия пандемии COVID-19 продолжали оказывать существенное отрицательное воздействие на мировую экономику. Во многих странах организации были вынуждены прекратить или сократить операции на длительный или неопределенный период времени. Меры, предпринимаемые для ограничения распространения вируса в Республике Казахстан, включают частичный запрет на передвижение, карантин, социальное дистанцирование и приостановление не являющихся социально значимыми бизнесов, вызвали существенные сложности для бизнеса и привели к замедлению его развития. Компания определила, что данные события не оказывают существенного влияния для корректировки данной отчетности. Соответственно, не корректировались финансовое положение и результаты деятельности организации по состоянию на 13 августа и за отчетный период, завершившийся 30.06.2021 г. Продолжительность и последствия пандемии COVID-19, а также эффективность ответных мер Правительства и Национального банка на данный момент не ясны. Невозможно надежно оценить продолжительность и степень разрушительности данных последствий, а также их влияние на финансовое положение и результаты организации в будущие отчетные периоды.