

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «FB Кредит»**

По состоянию на 31 декабря 2021 года

**Подготовлено в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчётности**

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
по состоянию на 31 декабря 2021 года
в тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4	69 982	49 941
в том числе:			
наличные деньги в кассе	4	69 970	49 888
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4	12	53
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)		-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)		-	-
Дебиторская задолженность	5	23	3
Комиссионные вознаграждения		-	-
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)		-	-
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)		-	-
Займы (микrokредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)		-	-
Инвестиционное имущество		-	-
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг		-	-
Запасы		-	-
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	7	-	4
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	7	22	34
Текущий налоговый актив		-	-
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие активы	6	20	37
Итого активы		70 047	50 019
Обязательства			
Займы полученные		-	-
Кредиторская задолженность		-	-
Резервы		-	-
Субординированный долг		-	-
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	11	5	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Обязательства по финансовой аренде		-	-
Прочие обязательства		-	-
Итого обязательства		-	-
Собственный капитал		5	-
Уставный капитал (взносы учредителей)	8	70 000	50 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)		-	-
Резервный капитал		-	-
Прочие резервы		-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8	42	19
в том числе:			
предыдущих лет	8	19	16
отчетного периода	8	23	3
Итого капитал		70 042	50 019
Итого капитал и обязательства		70 047	50 019

Примечание является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Жиренчина А.Т.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

в тыс.тенге

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	450	477
в том числе:			
по текущим счетам		-	-
по размещенным вкладам		-	-
по предоставленным займам (микрокредитам)	9	450	477
по предоставленной финансовой аренде		-	-
по приобретенным ценным бумагам		-	-
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения		-	-
Комиссионные вознаграждения		-	-
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)		-	-
в том числе:			
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)		-	-
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)		-	-
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)		-	-
Прочие доходы	9	450	450
Итого доходов		900	927
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения		-	-
в том числе:			
по полученным займам		-	-
по полученной финансовой аренде		-	-
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения		-	-
Комиссионные расходы		-	-
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам		-	-
Операционные расходы	10	872	924
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	10	423	360
амортизационные отчисления и износ	10	16	206
расходы по операционной аренде	10	5	5
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	10	144	50
Прочие расходы		-	-
Итого расходов		872	924
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		28	3
Корпоративный подоходный налог	11	5	-
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога		23	3
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
Итого чистая прибыль (убыток) за период		23	3

Примечание является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Жиренчина А.Т.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

в тыс.тенге

Показатели	Код строки	За отчетный период (2021)	За предыдущий период (2020)
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	10	2 400	2 517
в том числе:		-	-
реализация товаров	11	-	-
предоставление услуг	12	450	477
авансы полученные	13	-	-
дивиденды	14	-	-
прочие поступления	15	1950	2 040
2. Выбытие денежных средств, всего	20	2 359	2 311
в том числе:		-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	21	292	311
авансы выданные	22	-	-
выплаты по заработной плате	23	368	320
выплата вознаграждения по займам	24	-	-
корпоративный подоходный налог	25	-	-
другие платежи в бюджет	26	122	34
прочие выплаты	27	1 577	1 646
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	30	41	206
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	40	-	-
в том числе:		-	-
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация финансовых активов	44	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	46	-	-
прочие поступления	47	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	50	-	-
в том числе:		-	-
приобретение основных средств	51	-	-
приобретение нематериальных активов	52	-	-
приобретение других долгосрочных активов	53	-	-
приобретение финансовых активов	54	-	-
предоставление займов другим организациям	55	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	56	-	-
прочие выплаты	57	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	60	-	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	70	20 000	20 000
в том числе:		-	-
эмиссия акций и других ценных бумаг	71	-	-
получение займов	72	-	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	73	-	-
прочие поступления	74	20 000	20 000
2. Выбытие денежных средств, всего	80	-	-
в том числе:		-	-
погашение займов	81	-	-
приобретение собственных акций	82	-	-
выплата дивидендов	83	-	-
прочие	84	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр. 070 - стр. 080)	90	20 000	20 000
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр. 030 +/- стр. 060 +/- стр. 090)	100	20 041	20 206
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	110	49 941	29 735
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	120	69 982	49 941

Примечание является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Жиренчина А.Т.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

в тыс.тенге

Наименование показателей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 01 января 2020 года	30 000	16	30 016
Прибыль (убыток) за период	-	3	3
Взнос участников	20 000	-	20 000
Выплата дивидендов	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2020 года	50 000	19	50 019
Сальдо на 01 января 2021 года	50 000	19	50 019
Прибыль (убыток) за период	-	23	23
Взнос участников	20 000	-	20 000
Выплата дивидендов	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2021 года	70 000	42	70 042

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Жиренчина А.Т.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Примечание 1

1.1 Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «FB Кредит» является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан, что в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса и закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22.04.1998 г.

Полное наименование Товарищества: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «FB Кредит».

ТОО «Микрофинансовая организация «FB Кредит» является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели - извлечение дохода от осуществления своей деятельности.

Первичная регистрация ТОО «Микрофинансовая организация «FB Кредит» прошла 29 августа 2017 года.

ТОО «Микрофинансовая организация «FB Кредит» включена в реестр микрофинансовых организаций за № 05.17.015 от 25.12.2017г.

Согласие Национального Банка РК для предложения микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям выдано ТОО «Микрофинансовая организация «FB Кредит» 25 декабря 2017 года за №52-14-12/7017.

БИН 170 840 035 361.

В соответствии с требованиями законодательства РК Товарищество получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0022.М от 12 марта 2021 года.

Основными видами деятельности Товарищества являются:

- Предоставление микрокредитов с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательств

Дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредита Товарищество имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- 1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 2) размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня;
- 3) пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;
- 4) приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;
- 5) реализацию собственного имущества;
- 6) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 7) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 8) осуществление лизинговой деятельности;
- 9) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 10) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 11) осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 12) заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования.

Место нахождения Товарищества: Республика Казахстан, 050002, город Алматы, район Медеуский, проспект Жибек Жолы, здание 64.

В соответствии с Уставом Товарищества, органами Управления являются:

-Высший орган – Общее собрание Участников.

-Исполнительный орган Товарищества – Директор.

Право подписи банковских и финансовых документов имеют

- Первой подписи: директор

Бухгалтерский учет Товарищества автоматизирован. Применяется программа 1С-Предприятие (8.3).

Порядок ведения и организации бухгалтерского учета регламентирован Учетной политикой Товарищества, утвержденной приказом директора от 02 октября 2017 года.

Ключевой управленческий персонал Товарищества на 31 декабря 2021 года состоит из одного человека – Директора. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в общие и административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 423 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2021 года.

1.2. Участники Товарищества

На 31 декабря 2021 года участниками Товарищества являются:

Ф.И.О. физического лица	31.12.2021		31.12.2020	
	Сумма	Доля в %	Сумма	Доля в %
Жиренчина Акмарал Тулегеновна	70 000,00	100	50 000,00	100

На 31 декабря 2021 года Уставный капитал Товарищества составляет 70 000 тыс. тенге и соответствует учредительным документам.

Примечание 2. Основа подготовки финансовой отчетности

Основа подготовки

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно пересматриваются.

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для малых и средних предприятий («МСФО»).

Товарищество ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»).

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учётом того, что Товарищество функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Товарищества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Товарищество не смогло продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Товарищества, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Товарищества является тенге. Валютой

Отдельная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года

представления настоящей финансовой отчетности Товарищества является тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Товарищество имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Товарищества.

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Товарищества были использованы следующие суждения в отношении индикаторов обесценения:

- Товарищество отслеживает внутренние и внешние индикаторы обесценения материальных активов.
- Руководство Товарищества проанализировало вероятность существования индикаторов обесценения применительно к активам. Анализ проводился, в частности, в связи со способностью работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости.
- Работы внешних экспертов (независимых оценщиков) на 31 декабря 2021 года не проводились.

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Товариществом за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2021 года.

Примечание 3. Обзор существенных аспектов учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Товариществом последовательно применялись следующие основные принципы учетной политики:

Функциональная валюта

Функциональная валюта Товарищества определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Товарищества является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Товарищества осуществляется в тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Российский рубль	5.77	5,62
Доллар США	431.67	420,91
Евро	487.79	516,79

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов, приобретенных Товариществом и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения.

Первоначальной стоимостью программного обеспечения является общая уплаченная сумма и справедливая стоимость любых прочих средств, предоставленных для приобретения актива. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются по методу равномерного списания в течение срока их полезной службы.

При снижении стоимости балансовая стоимость нематериальных активов уменьшается до наивысшей из стоимости в использовании и справедливой стоимости за вычетом расходов по реализации.

Товарищество в отчетности по нематериальным активам может включить:

- Товарные знаки;
- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензионное соглашение и франшизы;
- Прочие.

Основные средства

К основным средствам Товарищество относит землю, здания и сооружения, машины и оборудования, транспортные средства и прочие основные средства.

В качестве ОС могут также признаваться объекты, использование которых может не приносить прямых экономических выгод для Товарищества, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов либо для предотвращения утраты экономических выгод (косвенные экономические выгоды).

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость каждого объекта основных средств амортизируется в течение срока его полезной службы, который определяется с учетом, как физического срока эксплуатации конкретного актива, так и с учетом текущей оценки экономической целесообразности и фактического использования. Износ, который отражается в отчете о доходах и расходах, начисляется равномерным методом на протяжении всего срока полезной службы объектов.

Группа ОС	Срок полезного использования, месяцев
1. Здания и сооружения	240
2. Оборудование	36-48
3. Транспортные средства	36-60
4. Компьютеры и оборудование	36-48
5. Прочие основные средства	48-60

Ремонт и обслуживание

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются, а стоимость замененного компонента списывается (метод замещения). Другие последующие затраты капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Все прочие расходы, включая затраты на технический контроль и капитальный ремонт, учитываются в отчете о доходах и расходах как расходы периода.

Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на обесценение осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что такая балансовая стоимость может быть не возмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выявить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Убытки от обесценения в пределах ранее признанной суммы до оценки относятся на уменьшение собственного капитала, а превышение над ранее признанной дооценкой признается в отчете о доходах и расходах.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Запасы

Сырье и расходные материалы учитываются по методу средневзвешенной стоимости и отражаются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость товарно-материальных запасов включает в себя затраты, понесенные в ходе обычной деятельности, при доставке материала до места назначения и приведения его в надлежащее состояние. Себестоимость сырья и расходных материалов представляет собой стоимость приобретения.

Чистая стоимость реализации рассчитывается исходя из ожидаемой цены реализации в ходе обычной деятельности за вычетом дополнительных затрат на реализацию.

Дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность отражается по сумме выставленного счета (которая является справедливой стоимостью средств к получению) за вычетом резерва на обесценение этой задолженности. Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Товарищество не сможет взыскать всю задолженность на ее первоначальных условиях. Сумма резерва представляет собой разницу между первоначальной балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых потоков платежей. Сумма резерва признается в отчете о доходах и расходах.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства в банках, деньги в пути и в кассе, краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев и высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы наличных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости, а также банковские овердрафты.

Вознаграждения работникам*Система оплаты труда*

Товарищество самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых договорах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

Пенсионные отчисления

Сотрудники Товарищества, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Товарищество, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязана только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в пенсионные фонды.

Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении, Товарищества, в Казахстане обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования. Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Товарищество получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению.

Подоходный налог

Подоходный налог за отчетный год включает в себя текущий и отсроченный налоги. Подоходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале. Текущие расходы по налогу представляют собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за отчетный год, и корректировку налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода путем определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Расходы по займам

Все расходы по займам отражаются в отчете о доходах и расходах в том периоде, в котором они понесены.

Дивиденды

Дивиденды признаются обязательствами в периоде, в котором они были утверждены.

Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам и подходы к оценке и управлению рисками.

(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

(vi) Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Отдельная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статью «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

(viii) Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

(ix) Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(x) Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора.

Отдельная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года

Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(xi) Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

(xii) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

(xiii) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности,

(ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Товарищества на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в Товариществе и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведет совместную деятельность с Товариществом; организации, у которой первым руководителем является руководитель Товарищества на условиях совмещения; сторона, с которой Товарищество заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.

Примечание 4. Денежные средства и их эквиваленты

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Наличность в кассе	69 970	49 888
Деньги на текущих банковских счетах	12	53
Итого	69 982	49 941

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

в тыс. тенге	Рейтинг Moody's	Рейтинг Standard & Poor's	31.12.2021	31.12.2020
АО Kaspi bank	Ba1 (Ba2)/ Позитивный	BB-/Стабильный	12	53
Итого			12	53

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения в их использовании или в качестве обеспечения каких-либо гарантий. Товарищество уверено, что справедливая стоимость ее денежных средств и эквивалентов равна их вышеуказанным балансовым стоимостям.

Примечание 5. Торговая и прочая дебиторская задолженность

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Торговая и прочая дебиторская задолженность	23	3
Итого	23	3

Торговая и прочая дебиторская задолженность образовалась по следующим статьям:

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Краткосрочные авансы выданные	23	3

Примечание 6. Прочие текущие активы

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Краткосрочные расходы будущих периодов	20	37
Итого	20	37

Примечание 7. Основные средства и нематериальные активы

1. Основные средства

а) Движение основных средств за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года, было следующим:

в тыс. тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие (офисная мебель)	Итого
Стоимость				
На 1 января 2021	406	124	-	530
Поступление	-	-	-	-
На 31 декабря 2021	406	124	-	530
Износ				
На 1 января 2021	(404)	(92)	-	(496)
Расходы по износу	(0)	(12)	-	(136)
На 31 декабря 2021	(405)	(104)	-	(496)
Остаточная стоимость				
На 01 января 2021 года	2	32	-	34
На 31 декабря 2021 года	2	20	-	22

б) Движение основных средств за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, было следующим:

в тыс. тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие (офисная мебель)	Итого
Стоимость				
На 1 января 2020	406	124	-	530
Поступление	-	-	-	-
На 31 декабря 2020	406	124	-	530
Износ				
На 1 января 2020	(302)	(58)	-	(360)
Расходы по износу	(102)	(34)	-	(136)
На 31 декабря 2020	(404)	(92)	-	(496)
Остаточная стоимость				
На 01 января 2020 года	104	66	-	170
На 31 декабря 2020 года	2	32	-	34

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «FB Кредит»
Отдельная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года**

2. Нематериальные активы

а) Движение нематериальных активов за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2021 года, было следующим:

в тыс. тенге	Лицензии	Итого
Стоимость		
На 1 января 2021	248	248
Поступление	-	-
На 31 декабря 2021	248	248
Износ		
На 1 января 2021	(244)	(244)
Расходы по износу	(4)	(4)
На 31 декабря 2021	(248)	(248)
Остаточная стоимость		
На 01 января 2021 года	4	4
На 31 декабря 2021 года	0	0

б) Движение нематериальных активов за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, было следующим:

в тыс. тенге	Лицензии	Итого
Стоимость		
На 1 января 2021	248	248
Поступление	-	-
На 31 декабря 2021	248	248
Износ		
На 1 января 2021	(173)	(173)
Расходы по износу	(71)	(71)
На 31 декабря 2021	(244)	(244)
Остаточная стоимость		
На 01 января 2021 года	75	75
На 31 декабря 2021 года	4	4

Примечание 8. Собственный Капитал

Размер Уставного капитала Товарищества составляет 50 000 тыс. тенге, сумма неоплаченного капитала на 31 декабря 2021 года отсутствует.

На 31 декабря 2021 года участником Товарищества являются:

Ф.И.О. физического лица	Сумма в тыс. тенге	Доля в %
Жиренчина Акмарал Тулегеновна	70 000	100%
Итого	70 000	100%

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Уставный капитал	70 000	50 000
Оплаченный капитал	70 000	50 000
Неоплаченный капитал	-	-
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет	19	16
Нераспределенный доход/убыток отчетного периода	23	3
Итого нераспределенный доход/убыток	42	19
Всего капитал	70 042	50 019

Примечание 9. Доходы

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов доходов за отчетный период:

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Доходы, связанные с получением вознаграждения о предоставленным микрокредитам	450	477
Прочие доходы	450	450
<i>В том числе:</i>		
<i>Доходы от восстановления ранее созданных резервов</i>	-	-
<i>Безвозмездная материальная помощь</i>	450	450
<i>Штрафы, пени</i>	-	-

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «ФВ Кредит»**
Отдельная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года

Примечание 10. Расходы

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов расходов за отчетный период:

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Операционные расходы	872	924

а) Операционные расходы:

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Заработная плата и прочие расходы по оплате труда	423	360
Социальные отчисления	18	18
Социальный налог	31	31
Отчисления ОСМС	8	1
Лицензионный сбор	87	0
Амортизация ОС и НМА	16	206
Услуги охраны	19	222
Расходы от осуществления переводных операций	27	23
Абонентская плата за обслуживание ККМ	18	15
Страхование гражданско-правовой ответственности	36	43
Аренда помещения	5	5
Размещение фин отчетности	100	0
Обучение сотрудников	50	0
Доступ к 1С (Бухгалтерия)	34	0

Примечание 11. Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет/ Прочие обязательства

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	5	-
Прочие обязательства	5	-

Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет по состоянию на отчетную дату сформировались по следующим налогам и обязательным платежам в бюджет:

в тыс. тенге	31.12.2021	31.12.2020
Обязательства по налогам	-	-
Индивидуальный подоходный налог	-	-
Социальный налог	-	-
Прочие обязательства	-	-
Корпоративный подоходный налог	5	-
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	-	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	-
Обязательства по социальному страхованию	-	-
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	-	-
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	-

Примечание 12. Условные события и события после отчетной даты

Условные обязательства и условные активы возникают при наличии условных фактов хозяйственной деятельности, имеющих место по состоянию на отчетную дату, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или нет в будущем одно или несколько неопределенных событий, которые не находятся под полным контролем Товарищества.

По затратам, которые необходимо будет понести в будущем, никакие оценочные обязательства Товариществом не признаются, т.к. в финансовой отчетности отражается финансовое положение на конец отчетного периода, а не возможное положение в будущем.

Оценочные обязательства дисконтируются Товариществом там, где влияние существенно.

Отдельная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года

Событиями после окончания отчетного периода признаются события как благоприятные, так и неблагоприятные, которые произошли в период между окончанием отчетного периода и датой утверждения финансовых отчетов к выпуску.

При отражении в отчетности событий, произошедших после отчетной даты, Товарищество руководствуется принципом существенности.

По наблюдениям руководства Товарищества, за период между окончанием отчетного периода и датой утверждения финансовых отчетов к выпуску существенных событий не произошло.

Примечание 13. Цели и политика в области управления финансовыми рисками

Основные финансовые инструменты Товарищества включают деньги и денежные эквиваленты. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам.

а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуации с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. При оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присутствующих инструменту.

Справедливая стоимость финансовых инструментов является оценочной величиной и может не соответствовать сумме денежных средств, которая могла бы быть получена при реализации данных инструментов на дату оценки.

В результате проведенной работы руководство определило, что справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя деньги, дебиторскую и кредиторскую задолженность, приближается к их балансовой стоимости. По сомнительной дебиторской задолженности будут созданы соответствующие резервы по мере появления сомнительной дебиторской задолженности. Справедливая стоимость долгосрочных финансовых инструментов представляет собой текущую стоимость расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием ставок стоимости заемного капитала для компании или встроенной в инструмент процентной ставки (что наиболее приемлемо и применимо). При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Руководство полагает, что обеспечивая надежное функционирование внутренней политики и процедур Товарищества, минимизирует данные затраты. Какие-либо иные виды хеджирования риска снижения справедливой стоимости активов Товариществом не применяются.

б) Страновой риск

Деятельность Товарищества ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Товарищества могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Товарищества. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Товарищество соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Товарищества в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

в) Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Товарищество не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

г) Валютный риск

Товарищество не подвержено валютному риску, за период с 01 января по 31 декабря 2021 года операции в иностранной валюте не проводились.

д) Кредитный риск

Кредитный риск, относящийся к финансовым активам Товарищества, включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату.

В отношении банков и финансовых учреждений Товарищество принимает только учреждения с высокими рейтингами.

Ниже в таблице представлены кредитные рейтинги (при их наличии) на конец соответствующего отчетного периода:

в тыс. тенге	Рейтинг (Standard&Poor's)	31.12.2021	31.12.2020
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Отсутствует	23	3
Займы выданные	Отсутствует	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе		69 982	49 941
Касса	Отсутствует	69 970	49 888
АО Kaspi bank	BB-/Стабильный	12	53
Прочие текущие активы	Отсутствует	20	37
Итого максимальная подверженность кредитному риску		70 025	49 981

е) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей с погашением обязательств в срок. Товарищество осуществляет управление риском ликвидности. При необходимости дополнительного финансирования выделяются дополнительные средства в качестве финансовой помощи. Текущий уровень ликвидности удовлетворительный.

01 января по 31 декабря 2021 года					
в тыс. тенге	До востребования	1мес. – 3 мес.	3мес.-1 года	1-5 лет	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства	69 982	-	-	-	69 982
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	23	-	-	23
Займы выданные	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	20	-	20
Итого	69 982	23	20	-	70 025
Финансовые обязательства					
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

01 января по 31 декабря 2020 года					
в тыс. тенге	До востребования	1мес. – 3 мес.	3мес.-1 года	1-5 лет	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства	49 941	-	-	-	49 941
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	37	-	37
Итого	49 941	3	37	-	49 981
Финансовые обязательства					
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств, для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

ж) Управление капиталом

Товарищество управляет своим капиталом, для того чтобы придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. Структура Товарищества состоит из задолженности, которая включает обязательства и капитала, включающего уставной капитал и чистую прибыль. Руководство Товарищества осуществляет анализ структуры капитала. Для поддержания и регулирования структуры капитала Товарищество может варьировать сумму распределения доходов, выплачиваемых участнику в виде дивидендов.

з) 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. Товарищество 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 Товарищество активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

и) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Товарищество не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевыми инструментами, Руководство Товарищества проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Товарищества. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Товарищество не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро.

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «FB Кредит»
Отдельная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года

Примечание 14. Конечная контролирующая сторона

Конечной контролирующей стороной Товарищества по состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности является:

На 31 декабря 2021 года участником Товарищества являются:

Ф.И.О. физического лица	Сумма в тыс. тенге	Доля в %
Жиренчина Акмарал Тулегеновна	70 000,00	100%
Итого	70 000,00	100%

На дату подготовки отчета 29.04.2021 года конечной контролирующей стороной Товарищества является

Ф.И.О. физического лица	Сумма в тыс.тенге	Доля в %
Жиренчина Акмарал Тулегеновна	70 000,00	100%
Итого	70 000,00	100%

