

**ТОО «Микрофинансовая организация
«БиЭнКей Финанс Казахстан»**

**Финансовая отчетность с отчетом
независимых аудиторов
за год, закончившийся
31 декабря 2021 года**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибыл или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Общая информация.....	11
2 Существенные положения учетной политики	11
2.1 Основа подготовки финансовой отчетности	11
2.2 Принцип непрерывности деятельности.....	12
2.3 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию.....	12
2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики	12
2.5 Изменения в учетной политике и представление информации.....	19
3 Значительные учетные суждения, оценочные значения.....	22
4 Денежные средства и их эквиваленты	24
5 Кредиты клиентам.....	24
6 Инвестиционная недвижимость	26
7 Основные средства и нематериальные активы.....	27
8 Активы в форме права пользования и обязательство по аренде	27
9 Прочие активы.....	28
10 Займы.....	28
11 Прочие обязательства	29
12 Уставный капитал.....	29
13 Процентные доходы и расходы.....	29
14 Административные расходы.....	30
15 Прочие доходы и расходы	30
16 Расходы по подоходному налогу	30
17 Сделки со связанными сторонами.....	31
18 Условные обязательства	32
19 Цели и политика управления финансовыми рисками	32
20 События после отчетной даты.....	38

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан».

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

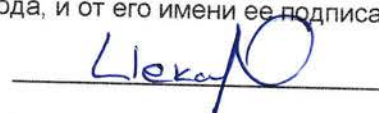
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 30 мая 2022 года, и от его имени ее подписали:



Ю Донг Джин (Yoo Dong Jin)

Генеральный директор



Искакова А. Д.

Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Руководству TOO «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности TOO «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не смогли получить достаточные и убедительные доказательства в отношении оценок и допущений, использованных руководством Компании при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, признанные в отношении статьи «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 и 2020 года. Следовательно, мы не смогли определить требуется ли корректировка балансовой стоимости статьи «Кредиты клиентов», а также элементов отчета о прибыли или убытка и прочего совокупного дохода.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности 29 апреля 2021 года.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

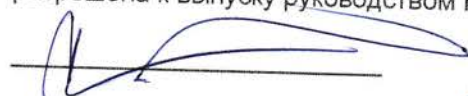
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	229,790	679,413
Кредиты клиентам	5	9,984,252	3,279,687
Инвестиционная недвижимость	6	542,891	-
Основные средства и нематериальные активы	7	117,041	57,448
Активы в форме права пользования	8	38,839	27,569
Прочие активы	9	85,438	91,445
Итого активы		10,998,251	4,135,562
Обязательства			
Займы	10	4,246,654	-
Обязательства по налогу на прибыль		116,434	64,297
Отложенные налоговые обязательства	16	2,171	3,071
Кредиторская задолженность		2,744	13,923
Обязательства по аренде	8	39,615	11,186
Прочие обязательства	11	68,208	20,457
Итого обязательства		4,475,826	112,934
Капитал			
Уставный капитал	12	5,778,944	3,681,244
Нераспределенная прибыль		743,481	341,384
Итого капитал		6,522,425	4,022,628
Итого капитал и обязательства		10,998,251	4,135,562

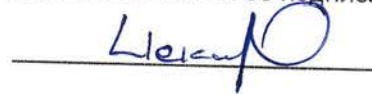
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 30 мая 2022 года, и от его имени ее подписали:



Ю Донг Джин (Yoo Dong Jin)

Генеральный директор





Искакова А. Д.


Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-38, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

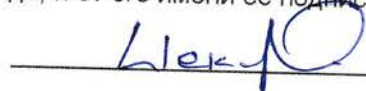
	Прим.	2021	2020
Процентные доходы	13	1,474,201	672,261
Процентные расходы	13	(198,750)	(2,093)
Чистые процентные доходы		1,275,451	670,168
Чистые расходы от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(178,319)	(69,339)
Административные расходы	14	(624,634)	(307,968)
Прочие доходы и расходы, нетто	15	47,816	1,045
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1,211	58,306
Прибыль до налогообложения		521,525	352,212
Расходы по подоходному налогу	16	(119,428)	(74,469)
Прибыль за год		402,097	277,743
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		402,097	277,743

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 30 мая 2022 года, и от его имени ее подписали:


Ю Донг Джин (Yoo Dong Jin)

Генеральный директор





Искакова А. Д.


Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-38, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2021	2020
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		521,525	352,212
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы			
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	13	198,750	2,093
Выбытие основных средств	5	178,319	69,339
Износ и амортизация	15	1,219	-
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	6,7,8	74,461	60,154
Резерв по отпуску работникам		(1,211)	(58,306)
Прочие корректировки		4,575	10,529
		-	(39,511)
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		977,638	396,510
<i>Корректировки:</i>			
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств		32,014	(4,745)
Изменение дебиторской задолженности и прочих активов		73,106	(75,239)
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля		1,082,758	316,526
Изменение кредитного портфеля		(6,882,884)	(1,368,331)
Процентные расходы выплаченные		(259,195)	-
Подходный налог выплаченный		(68,191)	(22,612)
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		(6,127,512)	(1,074,417)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(93,875)	(4,603)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(550,597)	-
Реализация основных средств		142	-
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		(644,330)	(4,603)
Финансовая деятельность			
Получение займов		4,240,000	-
Взносы участника		2,089,850	-
Выплаты по аренде		(16,675)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		6,313,175	-
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(458,667)	(1,079,020)
Чистая курсовая разница		9,044	-
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	4	679,413	1,758,433
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	4	229,790	679,413

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 30 мая 2022 года, и от его имени ее подписали:


Ю Донг Джин (Yoo Dong Jin)
Генеральный директор




Исакова А. Д.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-38, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

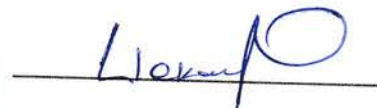
	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2020 года	3,681,244	63,641	3,744,885
Итого совокупный доход	-	277,743	277,743
На 31 декабря 2020 года	3,681,244	341,384	4,022,628
Увеличение уставного капитала	2,097,700	-	2,097,700
Итого совокупный доход	-	402,097	402,097
На 31 декабря 2021 года	5,778,944	743,481	6,522,425

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 30 мая 2022 года, и от его имени ее подписали:



Ю Донг Джин (Yoo Dong Jin)

Генеральный директор

Искакова А. Д.

Главный бухгалтер

Показатели отчета об изменениях капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-38, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общая информация

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан» (далее - «Компания») зарегистрировано как товарищество с ограниченной ответственностью 1 июня 2018 года. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Ауэзова, дом 60, почтовый индекс А05В5Н9. Бизнес-идентификационный номер Компании – 180 640 000 680.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ08VGY00000423 от 1 января 2018 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 5 апреля 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0066.М.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере от 50 тысяч тенге до 58 миллионов тенге, сроком от 3 месяцев до 7 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстана.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года единственным участником Компании является «BNK CAPITAL CO., LTD», головной офис которого находится в Республике Корея, город Busan, 1, Saessak-ro, Busanjin-gu. Конечной контролирующей организацией является BNK Financial Group, имеющая листинг на KOSPI in KOREA EXCHANGE (KRX). Финансовые показатели BNK Financial Group доступны на корпоративном сайте www.bnkfg.com.

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску 30 мая 2022 года.

Условия осуществления деятельности

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

2 Существенные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, кроме случаев, где указано иное.

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

2.3 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Корпорации. Корпорация намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности;
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств;
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики

(а) Оценка справедливой стоимости

Компания должна раскрывать справедливую стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит: либо на основном рынке для данного актива или обязательства; либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

(b) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

(c) Расходы по подоходному налогу

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(e) Финансовые активы

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

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

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

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов: " анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами; " текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов; " дисконтирования будущих денежных потоков.

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

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

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

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

(g) Обесценение финансовых активов

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

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 этап. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

ПСКО. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(h) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения. Признание инвестиционной недвижимости прекращается при ее выбытии (т. е. на дату, на которую ее получатель приобретает контроль) либо в случае, если она выведена из эксплуатации и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибыли или убытке в периоде, в котором было прекращено его признание.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчёте о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования, срок службы установлен 50 лет.

(i) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчете о прибылях или убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

(j) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

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

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в прочие доходы в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе прочего дохода в том периоде, в котором она была получена.

(к) Нематериальные активы

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

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды.

(л) Уставный капитал

Вклад единственного участника товарищества включается в состав уставного капитала.

(м) Условные активы и обязательства

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

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

(п) Отчисления от вознаграждений работников

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(о) Авансы и предоплаты

Авансы или предоплаты отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.

(р) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

2.5 Изменения в учетной политике и представление информации

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19.

2.5 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды.

Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года, или после этой даты.

У Группы отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода.

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Изменение презентации

Руководство Компании приняло решение, что представление информации в отчете о финансовом положении, основанное на степени ликвидности, обеспечивает надежную и более уместную информацию. Соответственно, формат представления отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года изменен.

Классификация статей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была изменена с целью сопоставимости с данными за текущий период.

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

2.5 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

Влияние на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За 2020 год до изменения презентации	Изменение презентации	За 2020 год после изменения презентации
Выручка	632,042	(632,042)	-
Себестоимость реализации	(14,130)	14,130	-
Процентные доходы	-	672,261	672,261
Процентные расходы	-	(2,093)	(2,093)
Прочие доходы	14,276	(14,276)	-
Административные расходы	(307,968)	-	(307,968)
Чистые расходы от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(69,339)	(69,339)
Прибыль/(Убыток) от курсовой разницы, нетто	58,306	(58,306)	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	58,306	58,306
Прочие расходы	(70,439)	70,439	-
Прочие доходы и расходы, нетто	-	1,045	1,045
Финансовые доходы	42,218	(42,218)	-
Финансовые расходы	(2,093)	2,093	-
Прибыль до налогообложения	352,212	-	352,212
Расходы по налогу на прибыль	(74,469)	-	(74,469)
Прибыль за год	277,743	-	277,743

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

2.5 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

Влияние на отчет о движении денег за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За 2020 год до изменения презентации	Изменение презентации	За 2020 год после изменения презентации
Операционная деятельность			
<i>Корректировки:</i>			
Прочие доходы/расходы, нетто	(15,175)	15,175	-
Прочие корректировки	(24,336)	(15,175)	(39,511)
<i>Изменения в оборотном капитале:</i>			
Изменение ТМЗ	(452)	452	-
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности	(72,388)	72,388	-
Изменение прочих краткосрочных активов	3,318	(3,318)	-
Изменение долгосрочной торговой и прочей дебиторской задолженности	(5,717)	5,717	-
Изменение дебиторской задолженности и прочих активов	-	(75,239)	(75,239)
Изменение торговой и прочей кредиторской задолженности	9,022	(9,022)	-
Изменение в прочих обязательствах	2,678	(2,678)	-
Изменение в налогах и других обязательствах в бюджет	1,284	(1,284)	-
Изменение в долгосрочной кредиторской задолженности	(17,727)	17,727	-
Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств	-	(4,745)	(4,745)
Изменение краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(80,068)	80,068	-
Изменение долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1,288,263)	1,288,263	-
Изменение кредитного портфеля	-	(1,368,331)	(1,368,331)

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки. Раскрытие прочей информации о подверженности Компании рискам и о неопределенностях представлено в *Примечании 19*.

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценки Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Обесценение нефинансовых активов

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую сумму, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования. Расчет справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу операциям продажи аналогичных активов между независимыми сторонами или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, которые были бы понесены в связи с выбытием актива.

Расчет ценности использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из плана или бюджета на следующие пять лет и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Компании еще не имеется обязательств, или значительные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов тестируемой на обесценение единицы, генерирующей денежные средства. Возмещаемая сумма наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым денежным притокам и темпам роста, использованным в целях экстраполяции.

Руководство Компании не выявило индикаторов обесценения на 31 декабря 2021 и 2020 года.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля руководство Компании рассматривает уровень просроченного основного долга. Руководство Компании рассчитало и использует следующие коэффициенты для определения уровня ожидаемых кредитных убытков: 1) 1% для не просроченной задолженности; 2) для задолженности с просрочкой от 1 до 30 дней – 5%; 3) для задолженности с просрочкой от 31 до 60 дней – 10%; 4) для задолженности с просрочкой от 61 до 90 дней – 20%; 5) для задолженности с просрочкой от 91 до 120 дней – 30%; 6) для задолженности с просрочкой от 121 до 180 дней – 50%; 7) для задолженности с просрочкой более 180 дней – 100%.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам признан на 31 декабря 2021 года в сумме 110,147 тысяч тенге (31 декабря 2020: 89,075 тысяч тенге) (Примечание 5).

Налоги

Компания признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

На 31 декабря 2021 года признано чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 2,171 тысяч тенге (2020: 3,071 тысяч тенге) (Примечание 16).

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

Сроки полезной службы основных средств и инвестиционной недвижимости

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в конце каждого отчетного периода. В случае, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на балансовую стоимость основных средств и амортизацию, отраженных в отчете о совокупном убытке. Компания пересмотрела срок полезной службы основных средств в 2020 году.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на депозитных счетах	147,612	543,051
Денежные средства на текущих счетах	69,710	133,818
Денежные средства в кассе	12,468	2,544
Итого денежные средства и их эквиваленты	229,790	679,413

Денежные средства на депозитных счетах размещены сроком до одного года без ограничений по использованию, ставка вознаграждения 6-8%.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создаёт оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

5 Кредиты клиентам

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	10,094,399	3,368,762
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(110,147)	(89,075)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	9,984,252	3,279,687

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

5 Кредиты клиентам (продолжение)

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки были следующие:

	2021	2020
Величина резерва под ожидаемы кредитные убытки на 1 января	89,075	19,736
Использование резерва	(102,593)	-
Создание резерва	178,319	69,339
Реклассификация	(54,654)	-
Величина резерва под ожидаемы кредитные убытки на 31 декабря	110,147	89,075

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в разрезе сроков и этапа при расчете ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты	5,196,330	16,973	17,985	5,231,288
Автокредитование	4,863,111	-	-	4,863,111
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10,059,441	16,973	17,985	10,094,399
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99,727)	(2,085)	(8,335)	(110,147)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9,959,714	14,888	9,650	9,984,252

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в разрезе сроков и этапа при расчете ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты	1,557,446	33,953	25,800	1,617,199
Автокредитование	1,748,695	2,868	-	1,751,563
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,306,141	36,821	25,800	3,368,762
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47,614)	(15,661)	(25,800)	(89,075)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,258,527	21,160	-	3,279,687

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

5 Кредиты клиентам (продолжение)

Информация об обеспечении, принимаемом Компанией от клиентов, приведена ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обеспеченные кредиты	9,617,167	3,362,534
Необеспеченные кредиты клиентам	477,232	6,228
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	10,094,399	3,368,762
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(110,147)	(89,075)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	9,984,252	3,279,687

Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2022 года составляет 9,337,283 тысяч тенге (31 декабря 2020: 2,498,087 тысяч тенге).

6 Инвестиционная недвижимость

	Земля	Здание	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года	-	-	-
Приобретение	35,202	515,395	550,597
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 года	35,202	515,395	550,597
Накопленный износ на 1 января 2021 года	-	-	-
Начислено износа	-	(7,706)	(7,706)
Накопленный износ на 31 декабря 2021 года	-	(7,706)	(7,706)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	35,202	507,689	542,891

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2021 года приблизительно равна балансовой стоимости.

7 Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование и мебель	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года				
Приобретение	33,262	42,353	14,686	90,301
	3,687	916	1,952	6,555
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года	36,949	43,269	16,638	96,856
Приобретение	12,070	9,554	72,251	93,875
Выбытие	(741)	(1,258)	-	(1,999)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 года	48,278	51,565	88,889	188,732
Накопленный износ и амортизация на 1 января 2020 года				
Начислено	(7,846)	(8,826)	(3,132)	(19,804)
	(7,171)	(8,633)	(3,800)	(19,604)
Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2020 года	(15,017)	(17,459)	(6,932)	(39,408)
Начислено	(8,715)	(9,327)	(14,879)	(32,921)
Списано при выбытии	386	252	-	638
Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2021 года	(23,346)	(26,534)	(21,811)	(71,691)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	25,416	33,527	11,554	70,497
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	21,932	25,810	9,706	57,448
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	24,932	25,031	67,078	117,041

Расходы по износу отражены в составе административных расходов.

8 Активы в форме права пользования и обязательство по аренде

Компания заключает договора аренды офисных помещений, используемые в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 1 год, при этом все договора имеет возможность продления. Обязательства Компании по договору аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. В течение 2021 года заключила новые договора аренды офисных помещений, а также расторгла некоторые договора.

Отчет о финансовом положении Компании включает актив по аренде в форме права пользования и обязательство по аренде.

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

8 Активы в форме права пользования и обязательство по аренде (продолжение)

Балансовая стоимость актива в форме права пользования представлена ниже:

	2021	2020
На 1 января		
Увеличение	27,569	68,119
Расходы по амортизации	45,104 (33,834)	- (40,550)
На 31 декабря	38,839	27,569

Движение обязательство по финансовой аренде было следующее:

	2021	2020
На 1 января		
Поступления	11,186	28,913
Платежи	45,104	-
Начисление процентов	(18,840) 2,165	(19,820) 2,093
На 31 декабря	39,615	11,186
Долгосрочная часть	22,151	11,186
Текущая часть	17,464	-

Обязательство по аренде определено путем дисконтирования будущих арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, равной стоимости привлечения денежных средств на аналогичный период, 12.8% в 2021 году.

9 Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы выданные	72,896	24,714
Расходы будущих периодов	2,622	2,944
Предоплата по прочим налогам	1,868	-
Запасы	1,564	1,465
Прочее	6,488	62,322
Итого прочие активы	85,438	91,445

10 Займы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность по полученным займам	4,240,000	-
Задолженность по невыплаченным вознаграждениям	12,065	-
Затраты по получению займов	(5,411)	-
Итого займы	4,246,654	-

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

10 Займы (продолжение)

Условия заимствования были следующие:

	Валюта	Ставка вознаграждения	Срок платежа	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
АО Шинхан Банк	KZT	12%	Июнь- Октябрь 2022	3,400,000	3,409,688
АО Евразийский банк	KZT	12%	Ноябрь- Декабрь 2022	840,000	836,966
Итого кредиты				4,240,000	4,246,654

В качестве обеспечения по полученным займам Компания предоставила гарантии связанных сторон на общую сумму 5,150,000 долларов США и 3,400,000 тысяч тенге.

11 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие обязательства перед клиентами	48,631	12,458
Обязательство по налогам и прочим обязательным платежам	8,622	2,860
Задолженность по неиспользованным отпускам	6,920	2,345
Задолженность по оплате труда	3,522	2,534
Прочее	513	260
Итого прочие обязательства	68,208	20,457

12 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 5,788,944 тысяч тенге и 3,681,244 тысяч тенге соответственно. Состав участников раскрыт в Примечание 1.

13 Процентные доходы и расходы

	2021	2020
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	1,448,243	632,042
Процентный доход по депозиту	25,958	40,219
	1,474,201	672,261
Процентные расходы		
Процентные расходы по полученным займам	171,122	-
Процентные расходы по полученным гарантиям связанных сторон	25,463	-
Процентные расходы по арендным обязательствам	2,165	2,093
	198,750	2,093
Чистые процентные доходы	1,275,451	670,168

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

14 Административные расходы

	2021	2020
Заработная плата и связанные расходы	362,375	187,251
Страхование	58,618	7,533
Износ основных средств	32,921	19,604
Износ инвестиционной недвижимости	7,706	-
Амортизация актива по аренде	33,834	40,550
Комиссии банка	10,050	6,562
Профессиональные услуги	37,423	18,189
Прочее	81,707	28,279
Итого административные расходы	624,634	307,968

15 Прочие доходы и расходы

	2021	2020
Доходы от аренды	20,077	-
Доходы по полученным штрафам за просрочку платежей по займам	35,955	11,272
Выбытие основных средства	(1,219)	-
Прочее	(6,997)	(10,227)
Итого прочие доходы	47,816	1,045

16 Расходы по подоходному налогу

	2021	2020
Текущий подоходный налог	120,328	74,490
Отложенный подоходный налог	(900)	(21)
Расходы по подоходному налогу	119,428	74,469

Сверка действующей налоговой ставки

	2021	2020
Прибыль до налогообложения	521,525	352,212
Ставка, установленная законодательством	20.00%	20.00%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	104,305	70,442
Прочие поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	15,123	4,027
Расходы по подоходному налогу	119,428	74,469

16 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенное налоговое обязательство	(6,270)	(3,599)
Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	(6,270)	(3,599)
Отложенный налоговый актив	4,099	528
Налоги к уплате	302	59
Займы	2,413	-
Резерв по отпускам	1,384	469
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2,171)	(3,071)

Движение признанных отложенных налоговых активов и обязательств было следующее:

	2021	2020
Чистое отложенное налоговое обязательство на 1 января	3,071	3,092
Отнесено в отчет оприбыли или убытке и прочем совокупном доходе	(900)	(21)
Чистое отложенное налоговое обязательство на 31 декабря	2,171	3,071

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в учете, и стоимостями, используемыми для целей налогообложения, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2021 года.

17 Сделки со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участники и организации, контролируемые участниками и ключевым управленческим персоналом.

Сделки со связанными сторонами были поведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись по рыночным условиям.

Существенные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, а также остатки по таким операциям, отраженные на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие активы	36,225	-
BNK CAPITAL CO., LTD	5,106	-
KYUNGNAM BANK SEO MYON BRANCH	31,119	-

17 Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2021	2020
Процентные расходы	(25,462)	-
BNK CAPITAL CO., LTD	(20,236)	-
KYUNGNAM BANK SEO MYON BRANCH	(5,226)	-

Гарантии связанных сторон

Связанные стороны предоставили гарантии по банковским займам Компании (Примечание 10).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал состоит из одиннадцати человек на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: одиннадцать человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы, составляет 92,247 тысяч тенге (2020 год: 97,242 тысяч тенге).

18 Условные обязательства

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2021 и 2020 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2021 и 2021 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

19 Цели и политика управления финансовыми рисками

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

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков и кредитные продукты. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизации доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачами управления кредитными рисками является: 1) анализ и оценка кредитных рисков; 2) определение величины рисков; 3) управление кредитными рисками; 4) контроль за эффективностью кредитными рисками.

Ниже приведена максимальная подверженность кредитному риску:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	217,322	676,869
Кредиты клиентам	9,984,252	3,279,687
Итого максимальная подверженность кредитному риску	10,201,574	3,956,556

Денежные средства

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в следующих банках Казахстана:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
AA/Позитивный	35,314	570,621
BB+/Стабильный	31,293	25,095
B/Стабильный	150,716	81,153
	217,323	676,869

Кредиты клиентам

Система управления рисками Компании представляет собой совокупность компонентов, установленных Политикой, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Компанией внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Компании с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Компании, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного развития.

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Основной целью Политики является построение в Компании системы эффективного управления рисками и их вероятными последствиями, а также: 1) постоянное совершенствование процедур и методов управления кредитными и операционными рисками; 2) снижение потерь в Компании при возникновении неблагоприятных для него рисков.

Основными задачами Политики являются: 1) построение эффективной комплексной системы управления кредитными и операционными рисками Компании; 2) развитие благоприятной риск культуры среди руководства и сотрудников Компании; 3) формирование возможности для Компании задавать и отслеживать качество управления кредитными рисками на основе четких и понятных критериев; 4) оперативное и эффективное реагирование на возникающие рисковые события, отслеживание изменений внешней и внутренней среды; 5) организация целенаправленной деятельности по управлению рисками с целью снижения их до приемлемого уровня. 6) минимизация возможных рисков Компании.

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

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

Кредиты физическим лицам и кредиты малому и среднему бизнесу на 31 декабря 2021 года:

Кредиты физическим лицам

	Кредиты клиентам	Ожидаемые кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом ожидаемых кредитных убытков
Непросроченные	9,863,808	(97,487)	9,766,321
Просроченные на срок 1-30 дней	181,732	(2,101)	179,631
Просроченные на срок 31-60 дней	6,477	(98)	6,379
Просроченные на срок 61-90 дней	10,496	(1,987)	8,509
Просроченные на срок более 90 дней	17,985	(8,335)	9,650
Итого основной долг и проценты	10,080,498	(110,008)	9,970,490

Кредиты малому бизнесу

	Кредиты клиентам	Ожидаемые кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом ожидаемых кредитных убытков
Непросроченные	13,900	(139)	13,761
Итого основной долг и проценты	13,900	(139)	13,761

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

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

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и активам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2021 и 2020 года:

	В течение месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	229,790	-	-	-	-	229,790
Кредиты клиентам	137,728	117,741	264,053	2,854,034	6,720,843	10,094,399
Итого финансовые активы	367,518	117,741	264,053	2,854,034	6,720,843	10,324,189
Финансовые обязательства						
Займы	(12,065)	(1,275,000)	(2,965,000)	-	-	(4,252,065)
Кредиторская задолженность	(2,171)	-	-	-	-	(2,171)
Обязательства по аренде	(1,455)	(7,277)	(8,732)	(22,151)	-	(39,615)
Итого финансовые обязательства	(15,691)	(1,282,277)	(2,973,732)	(22,151)	-	(4,293,851)

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

	В течение месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их экви	679,413	-	-	-	-	679,413
Кредиты клиентам	7,304	146,389	330,325	1,488,423	1,396,321	3,368,762
Итого финансовые активы	686,717	146,389	330,325	1,488,423	1,396,321	4,048,175
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	(3,071)	-	-	-	-	(3,071)
Обязательства по аренде	(932)	(4,661)	(5,593)	-	-	(11,186)
Итого финансовые обязате.	(4,003)	(4,661)	(5,593)	-	-	(14,257)

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 Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания не использует инструменты хеджирования для уменьшения подверженности колебаниям обменного курса.

Компания подвергается незначительному валютному риску в части транзакций, выраженных в валюте, отличной от тенге.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, указанной в *Примечании 2.4(a)*.

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года**
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Уровень 2				
Денежные средства и их эквиваленты	217,322	217,322	676,869	676,869
Кредиты клиентам	9,984,252	9,984,252	3,279,687	3,279,687
Займы	(4,246,654)	(4,246,654)	-	-
Кредиторская задолженность	(2,744)	(2,744)	(13,923)	(13,923)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Управление капиталом

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Общий долг	4,249,398	13,923
Денежные средства и эквиваленты	(229,790)	(679,413)
Чистый долг	4,019,608	(665,490)
Капитал	6,522,425	4,022,628
Отношение капитала к чистому долгу	2	1

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам		
Капитал	9,984,252	3,279,687
Отношение капитала к кредитному портфелю	6,522,425	4,022,628
	0.65	1.23

20 События после отчетной даты

В начале января 2022 года в Казахстане начались протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовой бирже, торги на товарных биржах, приостановлена авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий. К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

Начавшиеся военные действия в Украине еще больше повысили уровень экономической неопределенности в Казахстане. Санкции стран Евросоюза и США против России также имеют определенный эффект. Руководство не ожидает существенного влияния на деятельность Компании, оценка влияния продолжается на дату утверждения настоящей финансовой отчетности.

В рамках имеющегося соглашения о предоставлении кредитной линии с АО «Евразийский Банк» Компания получила 1,960,000 тысяч тенге, ставка вознаграждения 17%, со сроком возврата в 2023 году.