

Модуль «Отчетность»  
в личном кабинете

Описание глобального процесса  
по получению и обработке отчетов заемщиков

Описание отчетов на выходе

Наши основные вопросы

Для контекста:

Описание глобального процесса

по получению и обработке отчетов заемщиков

### Как сейчас

- Заемщик направляет по почте отчеты - финотчетность, отчет на экспл. фазе (excel, pdf-файлы)
- Мы обрабатываем информацию
- Полностью вручную заполняем docx-шаблон заключения текущего мониторинга проекта
- Загружаем заполненный файл в BPM

-Разрозненные файлы, нет единой базы данных  
-Ручной ввод и обработка данных



### Как хотелось бы

- Заемщик загружает отчетности в личный кабинет
- Данные отчетности автоматически переносятся в BPM
- Заполняем в BPM поля заключения текущего мониторинга: частично вручную, частично данные автоматически подтягиваются из отчетов (например, автоматический расчет финансовых коэффициентов, автоматическое подтягивание данных о реализации и т.п.)
- Есть возможность самостоятельно манипулировать данными/обрабатывать с помощью простых команд (например, как ввод за

-Единая база данных  
-Полуавтоматизированная обработка данных,  
подготовка заключений

# Что мы хотели бы получить на выходе

## Виды отчетов

4 вида ФО + отчет по экспл. фазе

1. Отчет о финансовом положении (Бухгалтерский баланс)
2. Отчет о прибылях и убытках
3. Отчет о движении денежных средств
4. Отчет об изменении в капитале
5. Расшифровки
6. Отчет по экспл. фазе

## 1. Отчет о финансовом положении (Бухгалтерский баланс)

- 1 **Необходимы несколько форматов выгрузки данных**  
excel, pdf, ?

---

- 2 **Важно оформление выгруженных файлов**  
Заголовок отчета, название компании, период, деноминация, выделение разделов, подразделов и т.д.

---

- 3 **См. примеры на след. слайде >>**

---

## Как выглядит сейчас

			2019 (за год)
			тенге
Код раздела	Код подраздела/счета/субсчета	Наименование раздела/подраздела/счета/субсчета	Значение
1		Краткосрочные активы	8336690203,51
1	1000	Денежные средства	2186117590,11
1	1010	Денежные средства в кассе	2795100,59
1	1030	Денежные средства на текущих банковских счетах	12670743,52
1	1080	Прочие денежные средства	2209577960,00
1	1090	Оценочный резерв под убытки от обесценения денежных средств	-38926214,00
1	1100	Краткосрочные финансовые активы	4755312,39
1	1150	Краткосрочные вознаграждения к получению	4755312,39
1	1151	Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам контрагентам	4755312,39
1	1200	Краткосрочная дебиторская задолженность	70895717,87
1	1210	Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	68909913,82
1	1260	Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	23189523,39
1	1270	Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	386476516,37
1	1272	Задолженность по претензиям	350385213,27
1	1274	Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	36091303,10
1	1280	Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочной дебиторской задолженности	-407680235,71

## Как можно оформить

Бухгалтерский баланс		
Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КАЗАХСТАНСКИЙ ЭЛЕКТРОЛИЗНЫЙ ЗАВОД"		
по состоянию на 30 сентября 2021 года		
Промежуточная, неаудированная отчетность		в тысячах тенге
Активы	На 30.09.2021	На 31.12.2020
<b>I. Краткосрочные активы:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	31 455 250	9 925 161
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	144 102 209	143 454 654
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-
Краткосрочные производные финансовые инструменты	29 086	29 561
Прочие краткосрочные финансовые активы	8 166	2 643
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	47 881 216	45 801 171
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	44 872	58 859
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	-	-
Текущий подоходный налог	-	-
Запасы	24 407 624	19 398 960
Биологические активы	-	-
Прочие краткосрочные активы	64 893 632	65 941 854
<b>Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)</b>	<b>312 822 055</b>	<b>284 612 863</b>
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	1 127
<b>II. Долгосрочные активы</b>	-	-
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-

# Что мы хотели бы получить на выходе

## Виды отчетов

4 вида ФО + отчет по экспл. фазе

1. Отчет о финансовом положении (Бухгалтерский баланс)
2. Отчет о прибылях и убытках
3. Отчет о движении денежных средств
4. Отчет об изменении в капитале
5. Расшифровки
6. Отчет по экспл. фазе

## 2. Отчет о прибылях и убытках

**1** Необходимы несколько форматов выгрузки данных excel, pdf, ?

**2** Важно оформление выгруженных файлов  
Заголовок, название компании, период, деноминация, выделение разделов, подразделов и т.д., примерный вариант см. ниже

**Отчет о прибылях и убытках**

Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КАЗАХСТАНСКИЙ ЭЛЕКТРОЛИЗНЫЙ ЗАВОД"

за период, заканчивающийся 30 сентября 2021 года

Промежуточная, неаудированная отчетность тыс. тенге

Наименование показателей	9мес2021	9мес2020
Выручка	201 621 507	125 959 789
Себестоимость реализованных товаров и услуг	96 796 697	75 757 303
<b>Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)</b>	<b>104 824 810</b>	<b>50 202 486</b>
Расходы по реализации	4 137 576	2 865 542
Административные расходы	8 002 452	11 257 337
<b>Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)</b>	<b>92 684 782</b>	<b>36 079 607</b>
Финансовые доходы	12 804 916	31 343 692
Финансовые расходы	18 433 201	58 948 100
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия		
Прочие доходы	1 480 288	13 714 450
Прочие расходы	10 230 279	2 594 864
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)</b>	<b>78 306 506</b>	<b>19 594 785</b>
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	-16 372 431	-4 543 999
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)</b>	<b>61 934 075</b>	<b>15 050 786</b>
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности		
<b>Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:</b>	<b>61 934 075</b>	<b>15 050 786</b>
собственников материнской организации		
долю неконтролирующих собственников		
<b>Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 420 по 440):</b>	<b>-43 008 377</b>	<b>-3 343 625</b>
в том числе:		
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		

# Что мы хотели бы получить на выходе

## Виды отчетов

4 вида ФО + отчет по экспл. фазе

1. Отчет о финансовом положении (Бухгалтерский баланс)
2. Отчет о прибылях и убытках
3. Отчет о движении денежных средств
4. Отчет об изменении в капитале
5. Расшифровки
6. Отчет по экспл. фазе

## 5. Отчет по экспл. фазе

**1** Необходимы несколько форматов выгрузки данных excel, pdf, ?

**2** Важно оформление выгруженных файлов  
Заголовок отчета, название компании, период, деноминация, выделение разделов, подразделов и т.д.

Регион		Павлодарская область								
Код отрасли		24		Металлургическая промышленность						
Наименование компании		АО «Казахстанский электролитный завод»								
БИН компании		050340001374								
Наименование Проекта		«Строительство завода по производству первичного алюминия в Павлодарской области»								
2. ОБЪЕМ РЕАЛИЗАЦИИ И СРЕДНЯЯ ЦЕНА ЗА 1 ЕД. ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ (без НДС)										
№	Код позиции по справочнику СКП, СПУ, СКП СХ (6-10 знаков)	Наименование продукта/группы однородных продуктов	Ед. измерения	Период с начала года до отчетного периода	Квартал 3				Итого за период с начала года включая отчетный	
					Июль	Август	Сентябрь	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9=6+7+8	10=5+9	
2.1 ОБЪЕМ РЕАЛИЗАЦИИ И СРЕДНЯЯ ЦЕНА (ДАЛЕЕ - СП) БЕЗ НДС ЗА 1 ЕД. ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН										
2.1.1	244211310	Алюминий первичный	в натур. выражении	15 481	2 937	3 183	3 614	9 734	25 215	
			тыс. тенге	14 520 802	3 072 818	3 375 658	4 026 645	10 475 121	24 995 923	
			СЦ тыс. тенге	938	1 046	1 061	1 114	1 076	991	
ИТОГО ВСЕГО			тыс. тенге	14 520 802	3 072 818	3 375 658	4 026 645	10 475 121	24 995 923	
2.2 ОБЪЕМ РЕАЛИЗАЦИИ, И СРЕДНЯЯ ЦЕНА БЕЗ НДС ЗА 1 ЕД. ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ НА ЭКСПОРТ, С УКАЗАНИЕМ СТРАНЫ НАЗНАЧЕНИЯ										
2.2.1	244211310	Алюминий первичный	Неизвестна	в натур. выражении	112 518	20 057	17 002	20 208	57 267	169 785
				тыс. тенге	109 350 019	21 834 398	19 071 140,12	24 740 391,43	65 645 929	174 995 948
				СЦ тыс. тенге	972	1 089	1 122	1 224	1 146	1 031
ИТОГО ЭКСПОРТ			тыс. тенге	109 350 019	21 834 398	19 071 140	24 740 391	65 645 929	174 995 948	
ВСЕГО объем сбыта			тыс. тенге	123 870 821	24 907 215	22 446 798	28 767 037	76 121 050	199 991 871	

# Что дальше? Полуавтоматическое заполнение заключения

Б-057-1 Форма заключения по текущему мониторингу инвестиционного проекта

## 1. Резюме

### 1.1. Общая информация по инвестиционному проекту

Контрагент / Группа / (№ клиента): ... / ... / ...		Наименование проекта: (согласно кредитной заявке)		
Статус Контрагента:	Проектная / действующая компания	Место реализации Проекта:	Страна / гор. район / адрес	
Цель Проекта:		Собственники:	Доля, %	Страна регистрации
Вид деятельности по ОКЭД:	Секция / Раздел / Группа / Класс	Собственник		
КМ:	Ф.И.О. (вн. номер телефона)	Действующий рейтинг контрагента:	внутренний рейтинг (в скобках эквивалент по шкале S&P)	
КА:	Ф.И.О. (вн. номер телефона)			

Смешанное заполнение

### 4. Показатели эффективности текущей деятельности/Финансовый анализ

До конца ФГ / срок в месяцах	31.12.2018	12	31.12.2019	12
Выходная валюта / '000	KZT	ths.	KZT	ths.
Тип финансовой отчетности / аудированная	Standalone	Audited	Standalone	Audited
<b>ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ</b>	<b>Значение</b>	<b>Δ YoY, %</b>	<b>Значение</b>	<b>Δ YoY, %</b>
<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ</b>				
Чистый объем продаж				
Валовая прибыль				
Прибыль до уплаты налогов, процентов и амортизации (EBITDA)				
Прибыль до уплаты налогов до вычета непредвиденных расходов				
Чистая прибыль/убыток				
Общий совокупный доход				
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ</b>				
Общая финансовая задолженность				
- в т.ч. зам БРК				
Собственный капитал				
Активы				
Условные обязательства				
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
Финансовый поток от операционной деятельности				
Финансовый поток от инвестиционной деятельности				
Финансовый поток от финансовой деятельности				
<b>КЛЮЧЕВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ</b>	<b>Значение</b>		<b>Значение</b>	
Коэффициент текущей ликвидности				
Коэффициент быстрой ликвидности				
Оборачиваемость дебиторской задолженности		дней		дней
Оборачиваемость товарно-материальных запасов		дней		дней
Оборачиваемость кредиторской задолженности		дней		дней
Операционный цикл		дней		
Финансовый цикл		дней		
Отношение чистой задолженности к скорректированному собственному капиталу (Net debt/Adj. Equity)		раз		
Отношение общей задолженности к EBITDA (Total debt/EBITDA)		раз		раз

Автоматически из ФО

Автоматические калькуляции на основе данных из ФО

### Статья бухгалтерского баланса

Дебиторская задолженность (раскрывается TOP 5)

Наименование контрагента	Валюта	Сумма задолженности		в %	Дата образования	Дата погашения	Обесценена да/нет	Предмет задолженности
		На начало	На конец					
Компания 1								
...								
Прочие дебиторы								
<b>Итого</b>								

Автоматически из расшифровок

По качеству и непрофильной дебиторской задолженности указывать в комментариях.

Вручную

Кредиторская задолженность (раскрывается TOP 5)

Наименование контрагента	Валюта	Сумма задолженности		в %	Дата образования	Дата погашения	Предмет задолженности
		На начало	На конец				
Компания 1							
...							
Прочие							
<b>Итого</b>							

Автоматически из расшифровок

По качеству и непрофильной кредиторской задолженности указывать в комментариях.

Вручную

### Выводы по финансовому состоянию

- Оценка наличия существенных изменений в финансовом состоянии клиента.
- Оценка влияния на прогнозную финансовую модель

Вручную

# Вопросы для обсуждения

Вопросы	Предложения	Комментарии ДИТ
<p><b>1</b> По Json-файлу:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>1) Насколько будет удобно всем Заемщикам?</li><li>2) Распознавание всех счетов и правильное распределение по разделам – решена ли данная проблема в бух. балансе?</li></ul>	<p><b>1</b> -</p>	<p><b>1</b> ...</p>
<p><b>2</b> Можно ли отчетности интегрировать в ВРМ и использовать данные из отчетностей для автоматического заполнения заключений ДКАСС?</p>	<p><b>2</b> Внести интеграцию в ВРМ+разработку заключения в План автоматизации на 2023 год</p>	<p><b>2</b> ...</p>
<p><b>3</b> Можно ли добавить возможность совершать различные операции над данными (например, как в SQL – прописываешь запрос, и он извлекает нужные тебе данные в нужном порядке / виде)</p>	<p><b>3</b> Добавить возможность совершать операции над полученной базой финансовых данных (прописав определенные команды)</p>	<p><b>3</b> ...</p>