

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация аФинанс»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, закончившийся 31 декабря 2022 года:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-40
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	40

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2022 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО аФинанс» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, 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;
- подготовку финансовой отчетности 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 Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством Компании 14 апреля 2023 года.


Бельдеубаев А.М.
Директор

14 апреля 2023 года


Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,
Әл-Фараби даңғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес
орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кеңсе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 3110118
e-mail: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с
ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»

К.Э.Н., доцент, квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411
от 06 июля 1998 года
Искендірова Б.К.



Участнику и руководству ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Введение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО аФинанс», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО аФинанс» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрокредитам.

В силу существенности сумм микрокредитов, выданных клиентам Компании, по состоянию на 31 декабря 2022 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по микрокредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрокредитам.

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки; 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, имеющее 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 – вывода 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 обратить внимание в нашем отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти

вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года

14 апреля 2023 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	164 536	172 054
Краткосрочные микрокредиты выданные	6	2 184 445	2 666 915
Запасы		157	507
Прочие краткосрочные активы	7	563 127	29 522
Итого краткосрочных активов		2 912 265	2 868 998
Долгосрочные активы			
Основные средства	8	50 100	42 505
Активы в форме права пользования	9	125 442	188 382
Нематериальные активы	10	17 247	18 855
Отложенные налоговые активы	24	8 649	8 410
Итого долгосрочных активов		201 438	258 152
Итого активов:		3 113 703	3 127 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	16	1 242 151	38 943
Торговая кредиторская задолженность	11	121 549	161 777
Краткосрочные обязательства по аренде	15	51 810	42 078
Резерв по неиспользованным отпускам работников	12	25 128	17 890
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	13	248 819	260 157
Прочие краткосрочные обязательства	14	136 635	41 322
Итого краткосрочных обязательств		1 826 092	562 167
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	15	110 030	165 995
Долгосрочные финансовые обязательства	16	117 207	1 085 684
Итого долгосрочных обязательств		227 237	1 251 679
Итого обязательств:		2 053 329	1 813 846
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	120 000	120 000
Дополнительный капитал		-	132 998
Нераспределенная прибыль		940 374	1 060 306
Итого капитал		1 060 374	1 313 304
Итого обязательств и капитал		3 113 703	3 127 150

От имени руководства Компании:


Бельдеубаев А.М.
Директор




Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

14 апреля 2023 года

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-40



ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	18	7 852 826	5 372 488
Процентные расходы	19	(248 433)	(85 429)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		7 604 393	5 287 059
Начисление резерва по микрокредитам выданным	6	(3 828 880)	(2 078 287)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным		3 775 513	3 208 772
Операционные расходы	20	(2 211 500)	(1 741 044)
Операционная прибыль		1 564 013	1 467 728
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	21	(62 840)	(122 269)
Общехозяйственные и административные расходы	22	(259 429)	(174 940)
Прочие доходы / (расходы), нетто	23	(419 906)	(18 519)
Прибыль до налогообложения		821 838	1 152 000
Расходы по налогу на прибыль	24	(233 499)	(248 776)
Прибыль за отчетный период		588 339	903 224
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		588 339	903 224

От имени руководства Компании:


Бельдеубаев А.М.
Директор

14 апреля 2023 года




Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-40



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года


	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2020 года	120 000	70 769	157 082	347 851
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости	-	62 229	-	62 229
Совокупный доход за отчетный период	-	-	903 224	903 224
На 31 декабря 2021 года	120 000	132 998	1 060 306	1 313 304
Совокупный доход за отчетный период	-	-	588 339	588 339
Реклассификация статей капитала	-	(132 998)	132 998	-
Распределение дивидендов	-	-	(841 269)	(841 269)
На 31 декабря 2022 года	120 000	-	940 374	1 060 374

От имени руководства Компании:


Бельдеубаев А.М.
Директор

14 апреля 2023 года




Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года


Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-40




ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (прямой метод)

	2022 год	2021 год
		(тыс. тенге)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	1 783 072	6 031 120
Проценты полученные	5 138 577	3 330 789
Реализация части кредитного портфеля	128 769	-
Пени и штрафы полученные	1 743 331	856 697
Авансы полученные	75 101	34 761
Прочие поступления	14 353	3 974
Приток денежных средств от операционной деятельности	8 883 203	10 257 341
Выдача микрокредитов	(5 133 551)	(9 022 351)
Выплаты по заработной плате	(232 184)	(160 485)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(2 168 864)	(1 582 869)
Платежи в бюджет	(437 159)	(105 450)
Авансы выданные	(1 933)	-
Прочие выплаты	(19 417)	(2 468)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(7 993 108)	(10 873 623)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	890 095	(616 282)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 558)	(58 565)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(10 558)	(58 565)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Получение финансовой помощи от связанных сторон	-	199 738
Получение займов от третьих сторон	-	75 000
Облигации выпущенные	603 931	1 027 056
Приток денежных средств от финансовой деятельности	603 931	1 301 794
Дивиденды выплаченные	(799 205)	-
Погашение финансовой помощи от связанных сторон	(113 738)	(308 579)
Погашение займов и вознаграждений от третьих сторон	-	(76 728)
Выкуп облигаций выпущенных	(298 793)	-
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(247 643)	(66 911)
Погашение обязательств по аренде	(57 800)	(33 830)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(1 517 179)	(486 048)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(913 248)	815 746
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	(33 711)	140 899
Влияние изменений курсов валют	26 193	478
Денежные средства на начало года	172 054	30 677
Денежные средства на конец года	164 536	172 054

От имени руководства Компании:


Бельдеубаев А.М.
Директор
14 апреля 2023 года


Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер
14 апреля 2023 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-40



1 Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 февраля 2020 года.

В реестр микрофинансовых организаций Компания включена Национальным Банком Республики Казахстан за №02М20.003 от 03 апреля 2020 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Объявленный уставный капитал Компании составляет 120 000 тыс. тенге и оплачен полностью. На 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным участником Компании являлся:

	Сумма в тыс. тенге	Процент владения
Бельдеубаев Муратхан	120 000	100%

Контроль в отношении Компании осуществляет единственный участник Компании Бельдеубаев Муратхан.

Место нахождения Компании: Республика Казахстан, г.Алматы, Алмалинский р/н, ул. Толе-Би, дом 265.

Общее количество сотрудников Компании на 31 декабря 2022 и 2021 годов составляло 76 и 102 человек, соответственно.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Принцип непрерывности

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

3 Основные принципы учетной политики

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.



Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Компания не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, поскольку в течение отчетного периода не было модификации финансовых обязательств Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости,

Поправка не применима для Компании.

Компания применила те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к действующим стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты и поправки к действующим стандартам, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», вступают в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.



Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные микрокредиты и прочие финансовые активы.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом оценочного резерва под убытки.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного микрокредита, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата. В этих случаях он признается в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в составе прибыли/убытка Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих сотрудников в пенсионные фонды. Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Признание доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и не возмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Последующая оценка основных средств производится по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом любой накопленной амортизации.

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	4 - 10
Транспортные средства	4 - 10
Компьютеры	4 - 10
Прочие основные средства	4 - 10

Признание объекта основных средств прекращается при его выбытии или тогда, когда более не ожидается получения будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Любые доходы либо убытки, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыль или убыток в том году, когда прекращено признание актива.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие, как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на прибыль или убыток того периода, когда эти затраты возникли. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначальных оценочных показателей, капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения активов. Если такие признаки существуют или требуется проведение годового тестирования актива на предмет обесценения, Компания оценивает возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива или генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, который в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. При оценке стоимости использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости использованием ставки дисконта до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива. При определении справедливой стоимости минус затраты на реализацию используется соответствующая модель оценки.

Убытки по обесценению от продолжающейся деятельности признаются в составе прибыли или убытка в тех категориях расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

Оценочные и условные обязательства, условные активы

Оценочные обязательства признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономических выгод, является вероятной.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Тогда, когда приток экономических выгод является вероятным, условные активы раскрываются в финансовой отчетности.



Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива 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. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут 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 в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Уставный капитал

Уставный капитал признается по первоначальной стоимости внесенных участниками вкладов.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2021 и 2020 годов, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	(тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462,65	431,80
Евро	492,86	489,10
Рубль	6,43	5,76

События после отчетной даты

События, произошедшие после 31 декабря 2022 года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания этого периода, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

4 Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с определением размера резерва по сомнительной задолженности, формированием оценочных обязательств, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и определением отсроченных налоговых обязательств.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по микрокредитам на предмет обесценения. Резервы Компании под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам выданным создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения по таким финансовым активам. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесценению микрокредитов, основаны на фактических и предполагаемых показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе микрокредитов.

Сроки полезной службы основных средств

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого финансового года. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы.

Признание долгосрочных финансовых обязательств

Компания признает финансовые обязательства по долгосрочной беспроцентной финансовой помощи по справедливой (дисконтированной) стоимости на дату поступления средств. Руководство сделало оценку в отношении будущих денежных потоков и ставок дисконтирования.

5 Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	302	1 063
Денежные средства на текущих счетах в банках и в других финансово-кредитных учреждениях	164 234	170 991
Итого:	164 536	172 054

По состоянию на отчетную дату ограниченных в использовании денежных средств нет.

Денежные средства на счетах в банках

		(тыс. тенге)	
	Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «Нурбанк»	KZT	54 239	87 213
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	KZT	48 517	67 063
АО «ForteBank»	KZT	5 084	3 093
АО «ForteBank»	USD	56 011	-
АО «BCC Invest»	KZT	383	13 622
Итого:		164 234	170 991

6 Краткосрочные микрокредиты выданные

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов микрокредиты выданные представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной долг	5 849 655	3 545 392
Начисленное вознаграждение	2 331 182	1 384 860
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 180 837	4 930 252
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 996 392)	(2 263 337)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 184 445	2 666 915

По состоянию на 31 декабря 2022 года портфель микрокредитов Компании состоит из 194 776 единиц беззалоговых микрокредитов (2021 год: 76 718 единиц), выданных 86 085 физическим лицам на срок до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 2 184 445 тыс. тенге.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Резерв под обесценение на начало периода	(2 263 337)	(215 368)
Начислено	(3 828 880)	(2 078 287)
Списаны микрокредиты за счет резерва	95 825	30 318
Резерв под обесценение на конец периода	(5 996 392)	(2 263 337)

По состоянию на конец 2022 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 7 267 323 тыс. тенге или 88,8% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2021 год: 3 500 966 тыс. тенге 71,0% от портфеля).

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2022 года
Без просроченной задолженности	599 961	(568)	599 393
Реструктуризованные	313 553	(1 317)	312 236
С просроченной задолженностью	7 267 323	(5 994 507)	1 272 816
Итого:	8 180 837	(5 996 392)	2 184 445

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2021 года
Без просроченной задолженности	978 671	(2 215)	976 456
Реструктуризованные	450 615	(4 497)	446 118
С просроченной задолженностью	3 500 966	(2 256 625)	1 244 341
Итого:	4 930 252	(2 263 337)	2 666 915

Максимальная сумма микрокредита 145 000 тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 1,5% в день.

Портфель Компании представляет собой беззалоговые микрокредиты, в основном выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

Ниже представлена информация на 31 декабря 2022 года о подверженности выданных микрокредитов кредитному риску:

2022 год						(тыс. тенге)
	Не просроченные	1 стадия Просроченные до 30 дней	Реструктуризованные, без просроченной задолженности	2 стадия Просроченные 31-90 дней	3 стадия Просроченные свыше 90 дней	Итого
Процент ожидаемых кредитных убытков	0,1%	1,1%	0,4%	5,0%	100%	
Расчетная стоимость при дефолте	599 961	453 889	313 553	867 845	5 945 589	8 180 837
Ожидаемые кредитные убытки	568	5 169	1 317	43 749	5 945 589	5 996 392



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Ниже представлена информация на 31 декабря 2022 года о подверженности выданных микрокредитов кредитному риску:

2021 год						(тыс. тенге)
	Не просроченные	1 стадия Просроченные до 30 дней	Реструктуризованные, без просроченной задолженности	2 стадия Просроченные 31-90 дней	3 стадия Просроченные свыше 90 дней	Итого
Процент ожидаемых кредитных убытков	0,2%	2,7%	1,0%	12,0%	100%	
Расчетная стоимость при дефолте	978 671	599 087	450 615	751 709	2 150 170	4 930 252
Ожидаемые кредитные убытки	1 957	16 498	4 506	90 205	2 150 170	2 263 337

7 Прочие краткосрочные активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
(тыс. тенге)		
Финансовые активы		
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	18 051	13 380
Прочие финансовые активы*	524 597	-
Итого прочие финансовые активы	542 648	13 380
Нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	4 470	2 537
Предоплата на страхование	8	1 801
Налоговые активы*	15 681	11 801
Прочие активы	320	3
Итого прочие нефинансовые активы	20 479	16 142
Итого:	563 127	29 522

Прочие финансовые активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
(тыс. тенге)		
Финансовая помощь	500 000	-
Вознаграждения по финансовой помощи	24 597	-
Итого:	524 597	-

С сентября по ноябрь 2022 года Компания выдала краткосрочную финансовую помощь ТОО «МФО «Qanat Finance» в сумме 500 000 тыс. тенге. Сроки погашения финансовой помощи июнь 2023 года. Ставка вознаграждения 25% годовых.

Налоговые активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
(тыс. тенге)		
Налог на добавленную стоимость	15 603	11 775
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	78	26
Итого:	15 681	11 801



8 Основные средства

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	(тыс. тенге) Итого
На 31 декабря 2020 года	1 749	-	2 182	782	4 713
Поступление	9 523	13 380	13 490	5 026	41 419
Выбытие	(657)	-	-	-	(657)
На 31 декабря 2021 года	10 615	13 380	15 672	5 808	45 475
Поступление	5 525	-	7 516	732	13 773
Выбытие	(17)	-	-	-	(17)
На 31 декабря 2022 года	16 123	13 380	23 188	6 540	59 231
Накопленный износ					
На 31 декабря 2020 года	(16)	-	(31)	(12)	(59)
Начисленный износ	(865)	(667)	(833)	(561)	(2 926)
Выбытие	15	-	-	-	15
На 31 декабря 2021 года	(866)	(667)	(864)	(573)	(2 970)
Начисленный износ	(2 065)	(1 339)	(1 851)	(906)	(6 161)
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	(2 931)	(2 006)	(2 715)	(1 479)	(9 131)
Балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2021 года	9 749	12 713	14 808	5 235	42 505
На 31 декабря 2022 года	13 192	11 374	20 473	5 061	50 100

9 Активы в форме права пользования

	(тыс. тенге) Активы в форме права пользования
На 31 декабря 2020 года	-
Поступление	216 355
Выбытие	-
На 31 декабря 2021 года	216 355
Поступление	-
Выбытие	(32 781)
На 31 декабря 2022 года	183 574
Накопленный износ	
На 31 декабря 2020 года	-
Начисленный износ	(27 973)
Выбытие	-
На 31 декабря 2021 года	(27 973)
Начисленный износ	(43 271)
Выбытие	13 112
На 31 декабря 2022 года	(58 132)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2021 года	188 382
На 31 декабря 2022 года	125 442

Компания арендует помещения под офис. В финансовой отчетности Компании признаны активы в форме права пользования и обязательства по аренде (Примечание 15).



10 Нематериальные активы

	(тыс. тенге)
	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	-
Поступление	19 015
На 31 декабря 2021 года	19 015
Поступление	309
На 31 декабря 2022 года	19 324
Накопленный износ	
На 31 декабря 2020 года	-
Начисленный износ	(160)
На 31 декабря 2021 года	(160)
Начисленный износ	(1 917)
На 31 декабря 2022 года	(2 077)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2021 года	18 855
На 31 декабря 2022 года	17 247

11 Торговая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Компании представляет собой начисленные обязательства перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары и оказанные услуги.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	(тыс. тенге)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	121 549	161 777	
Итого:	121 549	161 777	

12 Резерв по неиспользованным отпускам работников

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	(тыс. тенге)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	25 128	17 890	
Итого:	25 128	17 890	

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

	2022 год	2021 год	(тыс. тенге)
На начало периода	17 890	6 837	
Начислено	27 657	21 540	
Использовано	(20 419)	(10 487)	
На конец периода	25 128	17 890	

13 Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	(тыс. тенге)
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	233 797	253 017	
Налог на добавленную стоимость	10 535	5 667	



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Обязательства по социальному страхованию	1 192	-
Обязательные пенсионные взносы	3 295	-
Прочие налоги и обязательные платежи	-	1 473
Итого:	248 819	260 157

14 Прочие краткосрочные обязательства

Прочая кредиторская задолженность представляет собой авансы полученные, краткосрочную задолженность по оплате труда и прочую краткосрочную кредиторскую задолженность.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы полученные	115 846	40 745
Суммы до выяснения	6 800	-
Прочее	13 989	577
Итого:	136 635	41 322

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, авансы полученные зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. Суммы переоплат, превышающие остаточные суммы микрокредитов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 115 846 тыс. тенге (2021 год: 40 745 тыс. тенге).

15 Обязательства по аренде

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	76 160	138 040	77 010	225 760
Дисконт по аренде	(24 350)	(28 010)	(34 932)	(59 765)
Итого:	51 810	110 030	42 078	165 995

Для дисконтирования арендных платежей применена средняя ставка вознаграждения банков по выданным кредитам, на срок от одного года до пяти лет, сложившаяся на момент признания аренды в 2021 году, в размере 18,98% годовых.

Информация о движении обязательств по аренде за 2022 и 2021 годы:

	2022 год		2021 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	77 010	225 760	-	-
Признание обязательств по аренде	-	-	-	336 600
Пересчет обязательств по аренде в связи с расторжением договоров	-	(30 770)	-	-
Перенос основного долга в краткосрочную часть	56 950	(56 950)	110 840	(110 840)
Погашение обязательств	(57 800)	-	(33 830)	-
Дисконт	(24 350)	(28 010)	(34 932)	(59 765)
Признание дисконта	-	-	-	(120 245)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Перенос дисконта в краткосрочную часть	(24 350)	24 350	(60 480)	60 480
Амортизация дисконта	34 932	-	25 548	-
Пересчет в связи с расторжением договоров	-	7 405	-	-
На конец периода	51 810	110 030	42 078	165 995

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

		(тыс. тенге)
	2022 год	2021 год
Амортизация активов в форме права пользования	43 271	27 973
Амортизация дисконта по обязательствам	34 932	25 548
Итого:	78 203	53 521

16 Финансовые обязательства

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	39 558	-	38 943	-
Облигации выпущенные	1 200 378	116 634	-	997 648
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	2 215	573	-	6 119
Итого обязательства по выпущенным облигациям	1 242 151	117 207	38 943	1 003 767
Финансовая помощь от связанных сторон	-	-	-	113 738
Дисконт по финансовой помощи от связанных сторон	-	-	-	(31 821)
Итого обязательства по займам от связанных сторон	-	-	-	81 917
Итого:	1 242 151	117 207	38 943	1 085 684

Облигации выпущенные

В 2021 году Компания разместила два выпуска купонных облигаций со сроком обращения два года, номинированные в тенге.

В 2022 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения два года, номинированные в долларах США.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00007297	Купонные облигации KZ2P00007917	Купонные облигации KZ2P00007941
Код бумаги	MFAFb1	MFAFb3	MFAFb2
Валюта котирования	KZT	KZT	USD
Дата открытия торгов	05.04.2021	05.11.2021	05.11.2021
Купонная ставка, % годовых	20%	19%	10%
Купонные выплаты	4 раза в год (05 января, 05 апреля, 05 июля, 05 октября)	4 раза в год (03 марта, 03 июня, 03 сентября, 03 декабря)	4 раза в год (01 февраля, 01 мая, 01 августа, 01 ноября)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	1 000	100
Число зарегистрированных облигаций	750 000	1 000 000	30 000
Число облигаций в обращении	622 988	577 390	2 521
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	2	2	2
Дата погашения	05.04.2023	03.12.2023	01.02.2024

Финансовая помощь от связанных сторон

В 2020 году Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь от единственного участника сроком погашения до конца 2023 года. Финансовые обязательства были дисконтированы с применением средневзвешенной ставки по банковским займам в размере 13,2% годовых. В 2022 году финансовые обязательства погашены.

Движение дисконта

	2022 год (31 821)	(тыс. тенге) 2021 год (67 449)
На начало периода		
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	-	(62 229)
Расходы по амортизации дисконта	31 821	97 857
На конец периода	-	(31 821)

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2022 год

	31 декабря 2021 года	Поступи ло	Премия по облигациям	Начислено вознаграж дений	Влияние курса валют	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Облигации выпущенные	997 648	603 931	73	-	14 153	(298 793)	1 317 012
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	38 943	-	-	248 433	(175)	(247 643)	39 558
Итого по облигациям выпущенным	1 036 591	603 931	73	248 433	13 978	(546 436)	1 356 570
Финансовая помощь от связанных сторон	113 738	-	-	-	-	(113 738)	-
Итого по финансовой помощи от связанных сторон	113 738	-	-	-	-	(113 738)	-
Итого:	1 150 329	603 931	73	248 433	13 978	(660 174)	1 356 570

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2021 год

	31 декабря 2020 года	Поступило	Премия по облигациям	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Облигации выпущенные	-	1 004 903	(7 255)	-	-	997 648
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	22 153	-	(66 911)	83 701	38 943
Итого по облигациям выпущенным	-	1 027 056	(7 255)	(66 911)	83 701	1 036 591
Займы, привлеченные от третьих сторон	-	75 000	-	(75 000)	-	-



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Вознаграждение по займам, полученным от третьих сторон	-	-	-	(1 728)	1 728	-
Итого по займам, привлеченным от третьих сторон	-	75 000	-	(76 728)	1 728	-
Финансовая помощь от связанных сторон	222 579	199 738	-	(308 579)	-	113 738
Итого по финансовой помощи от связанных сторон	222 579	199 738	-	(308 579)	-	113 738
Итого:	222 579	1 301 794	(7 255)	(452 218)	85 429	1 150 329

17 Уставный капитал

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2022 года сформирован полностью и составил 120 000 тыс. тенге. В 2022 году по решению единственного участника были распределены дивиденды в сумме 841 269 тыс. тенге.

18 Процентные доходы

	2022 год	2021 год
Вознаграждения по выданным микрокредитам	6 084 898	4 515 775
Пеня по выданным микрокредитам	1 743 331	856 697
Вознаграждения по выданной финансовой помощи	24 597	-
Прочие доходы	-	16
Итого:	7 852 826	5 372 488

19 Процентные расходы

	2022 год	2021 год
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от третьих сторон	-	1 728
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	248 433	83 701
Итого:	248 433	85 429

20 Операционные расходы

	2022 год	2021 год
Расходы на персонал	104 009	90 112
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	10 938	13 797
Амортизация основных средств	44 052	29 686
Налоги и прочие платежи в бюджет	14 392	10 399
Расходы на рекламу и маркетинг	1 107 112	915 283
Расходы по аренде	49 375	-
Услуги приема платежей и интернет - эквайринг	125 738	69 785
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	88 249	219 170
Услуги по управлению возвратностью и по взысканию задолженности	107 195	-
Агентские услуги	2 026	9 768
Услуги интернета, связи и смс рассылки	132 518	41 657
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	70 510	35 570



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Нотариальные расходы по совершению исполнительской надписи частными нотариусами	175 995	88 465
Расходы по повышению квалификации работников	49 320	48 125
Консультационные расходы	111 240	162 205
Расходы на приобретение лицензий на программные обеспечения	9 384	3 183
Материальные расходы	5 164	-
Почтовые расходы	1 981	2 960
Прочие расходы	2 302	879
Итого:	2 211 500	1 741 044

21 Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	3 913	1 136
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(34 932)	(25 548)
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	(31 821)	(97 857)
Итого:	(62 840)	(122 269)

22 Общехозяйственные и административные расходы

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Расходы на персонал	160 127	94 700
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	16 719	7 743
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 297	1 373
Расходы по аренде	1 161	910
Налоги и прочие платежи в бюджет	24 127	15 201
Банковские услуги	17 115	24 982
Услуги связи и интернет	5 173	1 125
Расходы по повышению квалификации работников	80	3 138
Аудиторские и консультационные расходы	1 800	1 600
Транспортные расходы	-	1 800
Командировочные расходы	2 016	1 707
Материальные расходы	2 108	6 666
Хозяйственные расходы	2	2 845
Членские взносы	4 677	3 600
Курьерские услуги	2 436	2 354
Ремонт и содержание основных средств	961	-
Благотворительная и спонсорская помощь	7 100	-
Прочие расходы	6 530	5 196
Итого:	259 429	174 940

23 Прочие доходы / (расходы), нетто

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Доходы по списанию кредиторской задолженности	3 696	-
Доходы по курсовой разнице, нетто	10 403	-
Доходы по выкупу собственных облигаций	1 931	-
Прочие доходы	2 575	-
Итого прочие доходы	18 605	



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Доходы / (расходы) от реализации части кредитного портфеля, нетто	(292 591)	-
Расходы по курсовой разнице, нетто	-	(919)
НДС, не относимый в зачет	(134 615)	-
Доходы / (расходы) при обмене валюты, нетто	(9 033)	(5 631)
Расходы, связанные с размещением и выкупом облигаций выпущенных	(2 272)	(11 969)
Итого прочие расходы	(438 511)	(18 519)
Итого:	(419 906)	(18 519)

Расходы, связанные с размещением облигаций выпущенных

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Расходы по услугам брокера	(831)	(9 237)
Листинговый сбор	(925)	(2 455)
Услуги Центрального депозитария	(516)	-
Прочие расходы	-	(277)
Итого:	(2 272)	(11 969)

24 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по подоходному налогу за 2022 и 2021 годы включают:

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Текущий налог	(233 738)	(256 134)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	239	7 358
Расходы по налогу на прибыль	(233 499)	(248 776)

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

Наименование	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	821 838	1 152 000
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(164 368)	(230 400)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(69 370)	(25 734)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(233 738)	(256 134)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2022 года приведен ниже:

	На 31.12.2021 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2022 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства	(2 957)	(1 476)	(4 433)
Отложенные налоговые обязательства	(2 957)	(1 476)	(4 433)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	-	145	145



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 789	123	7 912
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 578	1 447	5 025
Отложенные налоговые активы	11 367	1 715	13 082
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 410	239	8 649

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

	На 31.12.2020 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2021 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства	(406)	(2 551)	(2 957)
Отложенные налоговые обязательства	(406)	(2 551)	(2 957)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	91	(91)	-
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	7 789	7 789
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 367	2 211	3 578
Отложенные налоговые активы	1 458	9 909	11 367
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 052	7 358	8 410

Отложенные налоговые активы признаны в финансовой отчетности, так как руководство Компании считает, что есть вероятность получения Компанией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, в отношении которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

25 Связанные стороны

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее.

Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значимое влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по операциям со связанными сторонами включали:

	31 декабря 2022 года Участники	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года Участники
Финансовые обязательства		
Финансовая помощь от связанных сторон	-	113 738
Дисконт по финансовой помощи от связанных сторон	-	(31 821)
Итого обязательства:	-	81 917



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов, по операциям со связанными сторонами были признаны следующие суммы:

	2022 год Участники	(тыс. тенге) 2021 год Участники
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто		
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	(31 821)	(97 857)

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение ключевому персоналу за 2022 и 2021 годы составило 15 925 тыс. тенге и 10 791 тыс. тенге, соответственно, и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

26 Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

27 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 28 «Политика управления рисками».

	(тыс. тенге)		
	В течение одного года	2022 год Более одного года	Итого:
Активы			
Денежные средства	164 536	-	164 536
Микрокредиты выданные	2 184 445	-	2 184 445
Запасы	157	-	157
Прочие активы	563 127	-	563 127
Основные средства	-	50 100	50 100
Активы в форме права пользования	-	125 442	125 442
Нематериальные активы	-	17 247	17 247
Отложенные налоговые активы	-	8 649	8 649
Итого активов	2 912 265	201 438	3 113 703
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	121 549	-	121 549
Резерв по неиспользованным отпускам работников	25 128	-	25 128
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	248 819	-	248 819
Прочие обязательства	136 635	-	136 635
Обязательства по аренде	51 810	110 030	161 840
Финансовые обязательства	1 242 151	117 207	1 359 358
Итого обязательств	1 826 092	227 237	2 053 329
Чистая позиция	1 086 173	(25 799)	1 060 374



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	2021 год		(тыс. тенге)
	В течение одного года	Более одного года	Итого:
Активы			
Денежные средства	172 054	-	172 054
Микрокредиты выданные	2 666 915	-	2 666 915
Запасы	507	-	507
Прочие активы	29 522	-	29 522
Основные средства	-	42 505	42 505
Активы в форме права пользования	-	188 382	188 382
Нематериальные активы	-	18 855	18 855
Отложенные налоговые активы	-	8 410	8 410
Итого активов	2 868 998	258 152	3 127 150
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	161 777	-	161 777
Резерв по неиспользованным отпускам работников	17 890	-	17 890
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	260 157	-	260 157
Прочие обязательства	41 322	-	41 322
Обязательства по аренде	42 078	165 995	208 073
Финансовые обязательства	38 943	1 085 684	1 124 627
Итого обязательств	562 167	1 251 679	1 813 846
Чистая позиция	2 306 831	(993 527)	1 313 304

28 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие ее деятельности включают: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, то есть риску невыполнения заемщиками своих обязательств и как следствие, возникновения убытков.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется Сектором Управления рисками и Кредитным Комитетом. Для снижения рисков Компанией внедрена система автоматизированного скоринга при принятии решений о выдаче микрокредитов. Скоринговая система постоянно совершенствуется, по мере получения и анализа Компанией данных о просроченной задолженности по платежам. Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2022 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по микрокредиту составляет 145 тыс. тенге, что составляет 0,01% от кредитного портфеля Компании.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

	ВВ +	ВВ -	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
По состоянию на 31 декабря 2022 года					
Денежные средства	48 517	61 095	54 239	685	164 536
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 184 445	2 184 445



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Прочие финансовые активы	-	-	-	542 648	542 648
Итого:	48 517	61 095	54 239	2 727 778	2 891 629

	ВВ +	В+	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
По состоянию на 31 декабря 2021 года					
Денежные средства	67 063	3 093	87 213	14 685	172 054
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 666 915	2 666 915
Прочие финансовые активы	-	-	-	13 380	13 380
Итого:	67 063	3 093	87 213	2 694 980	2 852 349

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Компания осуществляет управление риском ликвидности через анализ сроков погашения активов и обязательств, и проведение необходимых операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

31 декабря 2022 года	До востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до года	1-3 года	(тыс. тенге) Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	164 536	-	-	-	164 536
Микрокредиты выданные	-	2 184 445	-	-	2 184 445
Прочие финансовые активы	-	-	542 648	-	542 648
Итого финансовые активы:	164 536	2 184 445	542 648	-	2 891 629

	До востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до года	1-3 года	(тыс. тенге) Итого
Финансовые обязательства					
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(121 549)	-	(121 549)
Обязательства по аренде	-	-	(76 160)	(138 040)	(214 200)
Финансовые обязательства	-	-	(1 242 151)	(117 207)	(1 359 358)
Итого финансовые обязательства:	-	-	(1 439 860)	(255 247)	(1 695 107)
Нетто позиция	164 536	2 184 445	(897 212)	(255 247)	1 196 522

31 декабря 2021 года	До востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до года	1-3 года	(тыс. тенге) Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	172 054	-	-	-	172 054
Микрокредиты выданные	-	2 666 915	-	-	2 666 915
Прочие финансовые активы	-	13 380	-	-	13 380
Итого финансовые активы:	172 054	2 680 295	-	-	2 852 349

Финансовые обязательства					
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(161 777)	-	(161 777)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Обязательства по аренде	-	-	(77 010)	(225 760)	(302 770)
Финансовые обязательства	-	-	(38 943)	(1 117 505)	(1 156 448)
Итого финансовые обязательства:	-	-	(277 730)	(1 343 265)	(1 620 995)
Нетто позиция	172 054	2 680 295	(277 730)	(1 343 265)	1 231 354

Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений ставок вознаграждения. Руководство считает, что Компания не подвержена процентному риску, поскольку не имеет финансовых обязательств, с плавающей ставкой вознаграждения.

Валютный риск

Валютный риск подразумевает собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курса валют. Компания осуществляет свою деятельность в основном в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражены в долларах США, ЕВРО и в российских рублях. Любое существенное падение курса тенге по отношению к иностранным валютам может отрицательно отразиться на возможности Компании в обслуживании собственных обязательств.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2022 года.

	(тыс. тенге)				
	Тенге	На 31 декабря 2022 года		Евро	Всего
		Доллар США	Рубль		
Финансовые активы:					
Денежные средства	108 525	56 011	-	-	164 536
Микрокредиты выданные	2 184 445	-	-	-	2 184 445
Прочие финансовые активы	542 648	-	-	-	542 648
Итого финансовые активы:	2 835 618	56 011	-	-	2 891 629
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(97 231)	(457)	(2 219)	(21 642)	(121 549)
Обязательства по аренде	(214 200)	-	-	-	(214 200)
Финансовые обязательства	(1 240 239)	(119 119)	-	-	(1 359 358)
Итого финансовые обязательства:	(1 551 670)	(119 576)	(2 219)	(21 642)	(1 695 107)
Нетто позиция	1 283 948	(63 565)	(2 219)	(21 642)	1 196 522

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2021 года.

	(тыс. тенге)				
	Тенге	На 31 декабря 2021 года		Евро	Всего
		Доллар США	Рубль		
Финансовые активы:					
Денежные средства	172 054	-	-	-	172 054
Микрокредиты выданные	2 666 915	-	-	-	2 666 915
Прочие финансовые активы	13 380	-	-	-	13 380
Итого финансовые активы:	2 852 349	-	-	-	2 852 349
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(117 408)	(1 801)	(30 615)	(11 953)	(161 777)
Обязательства по аренде	(302 770)	-	-	-	(302 770)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Финансовые обязательства	(1 156 448)	-	-	-	(1 156 448)
Итого финансовые обязательства:	(1 576 626)	(1 801)	(30 615)	(11 953)	(1 620 995)
Нетто позиция	1 275 723	(1 801)	(30 615)	(11 953)	1 231 354

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курсов валют к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

	31 декабря 2022 года Воздействие на прибыль или убыток	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	(12 713)	(360)
Ослабление доллара США на 20%	12 713	360
Укрепление рубля на 20%	(444)	(6 123)
Ослабление рубля на 20%	444	6 123
Укрепление Евро на 20%	(4 328)	(2 391)
Ослабление Евро на 20%	4 328	2 391

Прочий ценовой риск

Компания не подвержена влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с торговыми финансовыми инструментами.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

29 События после отчетной даты

Компания прошла внеплановую выборочную проверку со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Период проведения проверки с 09 декабря 2022 года по 24 января 2023 года. По результатам проверки Компания получила:

- письменное предписание с запретом на предоставление микрокредитов физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по банковским займам и микрокредитам свыше 60 календарных дней, в размере превышающем 5 МРП;
- составлены 20 протоколов от 20 января 2023 года о административных нарушениях, связанных с несвоевременным предоставлением Компанией в кредитное бюро сведений, полученных от субъектов кредитной истории, предоставление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро для формирования кредитных историй.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Сумма наложенного штрафа со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка составила 10 350 тыс. тенге.

Компания обратилась в Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы с ходатайством об уменьшении наложенного штрафа на 30% по каждому протоколу. Постановлениями Специализированного межрайонного суда суммы наложенных штрафов по всем протоколам были уменьшены на 30% и составили в общей сумме 7 245 тыс. тенге. Компания уплатила административные штрафы 21 февраля 2023 года.

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка Республики Казахстан сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. Национальный Банк Республики Казахстан предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк Республики Казахстан в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках. 13 января 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,75%, повышение базовой ставки было в октябре 2022 года с 16% до 16,75%.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют, и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту леввереджа (k3). По состоянию на 31 декабря 2022 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 120 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 1 060 374 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.197, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.000 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент леввереджа k3 составляет 1,968, при максимально допустимом значении 10.000.

