

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

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и

**и Отчет независимых аудиторов**  
по обзору финансовой отчетности

**Алматы, 2021 год**

СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, закончившийся 31 декабря 2020 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	12-31
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	32

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ  
2020 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 2020 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 25 мая 2021 года.

✓  
Бельдеубаев М.  
Директор

25 мая 2021 года



Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

25 мая 2021 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](mailto: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](mailto: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  
**Искендинова 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 2020 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 2020 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 2020 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 превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

25 мая 2021 года, г. Алматы



**Нуркалиева А.К.**

ТОО «МФО «аФинанс»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Прим.	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Краткосрочные активы</b>		
Денежные средства	5	30 677
Краткосрочные микрокредиты выданные	6	568 985
Запасы		240
Прочие краткосрочные активы	7	20 510
<b>Итого краткосрочных активов</b>		<b>620 412</b>
<b>Долгосрочные активы</b>		
Основные средства	8	4 654
Отложенные налоговые активы	20	1 052
<b>Итого долгосрочных активов</b>		<b>5 706</b>
<b>Итого активов:</b>		<b>626 118</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Краткосрочные обязательства</b>		
Торговая кредиторская задолженность	9	66 487
Резерв по неиспользованным отпускам работников	10	6 837
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	11	43 591
Прочие краткосрочные обязательства	12	6 222
<b>Итого краткосрочных обязательств</b>		<b>123 137</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Долгосрочные финансовые обязательства	13	155 130
<b>Итого долгосрочных обязательств</b>		<b>155 130</b>
<b>Итого обязательств:</b>		<b>278 267</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	14	120 000
Дополнительный капитал		70 769
Нераспределенная прибыль		157 082
<b>Итого капитал</b>		<b>347 851</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>		<b>626 118</b>

От имени руководства Компании:

Бельдеубаев М.  
Директор

25 мая 2021 года



Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

25 мая 2021 года

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-31





ТОО «МФО «аФинанс»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Прим.	(тыс. тенге) 2020 год
Доходы от кредитно-финансовой деятельности	15	733 141
Восстановление/(начисление) резерва по микрокредитам выданным	6	(218 176)
<b>Чистые финансовые доходы после восстановления / (начисления) резерва по микрокредитам выданным</b>		<b>514 965</b>
Операционные расходы	16	(258 818)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>256 147</b>
Финансовые расходы	17	(3 320)
Общехозяйственные и административные расходы	18	(53 526)
Прочие расходы	19	(1 388)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>197 913</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(40 831)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>157 082</b>
Прочий совокупный доход		-
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>157 082</b>

От имени руководства Компании:

Бельдеубаев М.  
Директор

25 мая 2021 года



Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

25 мая 2021 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-31




ТОО «МФО «аФинанс»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года


	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Формирование уставного капитала	120 000	-	-	120 000
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости	-	70 769	-	70 769
Совокупный доход за отчетный период	-	-	157 082	157 082
На 31 декабря 2020 года	120 000	70 769	157 082	347 851

От имени руководства Компании:

  
Бельдеубаев М.  
Директор

25 мая 2021 года



  
Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

25 мая 2021 года

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-31



ТОО «МФО «аФинанс»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (прямой метод)


	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	
Погашение микрокредитов клиентами	651 735
Проценты полученные	314 033
Комиссии полученные	148 829
Пени и штрафы полученные	70 405
Авансы полученные	5 984
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 190 986</b>
Выдача микрокредитов	(1 260 535)
Выплаты по заработной плате	(62 701)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(142 578)
Платежи в бюджет	(20 043)
Авансы выданные	(11 328)
Прочие выплаты	(1 124)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(1 498 309)</b>
<b>Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(307 323)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	
Приобретение основных средств	(4 490)
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 490)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	
Оплата уставного капитала	120 000
Получение финансовой помощи	222 579
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>342 579</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств</b>	<b>30 766</b>
Влияние изменений курсов валют	(89)
Денежные средства на начало года	-
Денежные средства на конец года	<b>30 677</b>

От имени руководства Компании:

  
Бельдеубаев М.  
Директор

25 мая 2021 года



  
Жакупбаева А.  
Главный бухгалтер

25 мая 2021 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-31



## 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.

Операционная деятельность Компании началась с 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 дату утверждения данной финансовой отчетности единственным участником Компании являлся:

	31 декабря 2020 года	
	Сумма в тыс. тенге	Процент владения
Бельдеубаев Муратхан	120 000	100%

Контроль в отношении Компании осуществляет единственный участник и директор Компании в одном лице Бельдеубаев Муратхан.

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

Общее количество сотрудников Компании на 31 декабря 2020 года составляло 74 человек.

## 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 2020 года.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 3: Объединения бизнеса*

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39: Реформа базовой процентной ставки*

*Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»* предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

#### *МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности*

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

#### *Решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества*

В ноябре 2019 года, Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) опубликовал решение по отменяемой или возобновляемой аренде и связанным с этим неотделимым усовершенствованиям арендованного имущества. Заключение по данному решению представлены следующим образом:

##### *Срок аренды*

Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) отметил, что при определении срока действия договора аренды организация должна учитывать:

- более широкий экономический смысл договора, а не только влияние прекращения платежей по аренде. Например, если одна из сторон имеет экономический стимул не прекращать аренду, так как, она будет оштрафована за расторжение, более чем незначительным штрафом, договор считается обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут; и
- имеет ли каждая из сторон право расторгнуть договор аренды в одностороннем порядке (без разрешения другой стороны), с выплатой не более чем незначительного штрафа. Аренда не обеспечена защитой только тогда, когда обе стороны имеют такое право. Следовательно, если только одна из сторон имеет право расторгнуть договор аренды без разрешения от другой

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, договор является обеспеченным защитой после истечения срока, когда договор может быть расторгнут этой стороной. Данное решение Комитета по интерпретации МСФО (IFRIC) должно применяться ретроспективно и вступает в силу немедленно с даты его публикации в ноябре 2019 года.

***Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»***

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

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

**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.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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.

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.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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 или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

***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





**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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.

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.);



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

- 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.

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
Компьютеры	4 - 10
Мебель и 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.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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.

***Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде***

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

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.

**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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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 2020 года, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	(тенге)
	31 декабря 2020 года
Доллар США	420,91
Евро	516,79
Рубль	5,62

**События после отчетной даты**

События, произошедшие после 31 декабря 2020 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.

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 вероятны, 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 имеющийся 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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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, имеющихся 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.

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 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 выгоды 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)
	<b>31 декабря 2020 года</b>
Денежные средства в кассе	430
Денежные средства на текущих счетах в банках	30 247
<b>Итого:</b>	<b>30 677</b>

*Денежные средства на счетах в банках*

	(тыс. тенге)
	<b>31 декабря 2020 года</b>
АО «Нурбанк»	9 264
АО «Народный Банк Казахстана»	20 844
АО «ForteBank»	139
<b>Итого:</b>	<b>30 247</b>

**6 Краткосрочные микрокредиты выданные**

По состоянию на 31 декабря 2020 года микрокредиты выданные представлены следующим образом:



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	(тыс. тенге)
	<b>31 декабря 2020 года</b>
Основной долг	584 479
Начисленное вознаграждение	199 874
<b>Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>784 353</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(215 368)
<b>Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>568 985</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель микрокредитов Компании состоит из 19 018 единиц беззалоговых микрокредитов, выданных физическим лицам на срок от 14 до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 568 985 тыс. тенге.

*Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:*

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Резерв под обесценение на начало периода	-
Начислено	(218 176)
Списаны микрокредиты за счет резерва	2 808
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>(215 368)</b>

По состоянию на конец 2020 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам составила 340 901 тыс. тенге (включая проценты), или 43,5% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге)
			<b>Итого на 31 декабря 2020 года</b>
Без просроченной задолженности	336 463	(4 742)	331 721
Реструктуризованные	106 989	(7 198)	99 791
С просроченной задолженностью	340 901	(203 428)	137 473
<b>Итого:</b>	<b>784 353</b>	<b>(215 368)</b>	<b>568 985</b>

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 1,5% в день.

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

**7 Прочие краткосрочные активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)
	<b>31 декабря 2020 года</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	6 127
Прочие финансовые активы	2 970
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>9 097</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	
Краткосрочные авансы выданные	11 328
Предоплата за страхование	85
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 413</b>
<b>Итого:</b>	<b>20 510</b>



### 8 Основные средства

	Машины и оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	(тыс. тенге) Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Приобретение	1 749	2 182	782	4 713
На 31 декабря 2020 года	1 749	2 182	782	4 713
<b>Накопленный износ</b>				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Начисленный износ	(16)	(31)	(12)	(59)
На 31 декабря 2020 года	(16)	(31)	(12)	(59)
<b>Балансовая стоимость:</b>				
На 31 декабря 2020 года	1 733	2 151	770	4 654

### 9 Торговая кредиторская задолженность

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

	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	66 487
<b>Итого:</b>	<b>66 487</b>

### 10 Резерв по неиспользованным отпускам работников

	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	6 837
<b>Итого:</b>	<b>6 837</b>

### Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

	(тыс. тенге) 2020 год
Сальдо на начало периода	-
Начислено	7 587
Использовано	(750)
Сальдо на конец периода	6 837

### 11 Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет

	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	41 882
Индивидуальный подоходный налог	7
Социальный налог	5
Обязательные социальные отчисления	551
Обязательные пенсионные взносы	977
Прочие налоги и обязательные платежи	169
<b>Итого:</b>	<b>43 591</b>



## 12 Прочие краткосрочные обязательства

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

	(тыс. тенге)
	31 декабря 2020 года
Авансы полученные	5 984
Задолженность по оплате труда	125
Прочее	113
<b>Итого:</b>	<b>6 222</b>

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 переплат, превышающие остаточные суммы микрокредитов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма авансов полученных от заемщиков составила 5 984 тыс. тенге.

## 13 Долгосрочные финансовые обязательства

Долгосрочные финансовые обязательства представлены финансовой помощью, полученной от единственного участника Компании:

	(тыс. тенге)
	31 декабря 2020 года
Основной долг	222 579
Дисконт	(67 449)
<b>Итого:</b>	<b>155 130</b>

Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь в сумме 222 579 тыс. тенге от единственного участника. В соответствии с договором финансовая помощь получена на 3 года. Для дисконтирования денежных потоков по финансовой помощи Компания применила средневзвешенную ставку по банковским займам, установленную Национальным банком Республики Казахстан на 2020 год, в размере 13,2% годовых.

### Движение дисконта

	(тыс. тенге)
	2020 год
Сальдо на начало периода	-
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	70 769
Расходы по амортизации дисконта	(3 320)
<b>Сальдо на конец периода</b>	<b>67 449</b>

### Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2020 год

	На начало периода	Поступило	Погашено	Признание дисконта	Амортизация дисконта	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Долгосрочная финансовая помощь от связанных сторон	-	222 579	-	(70 769)	3 320	155 130
	-	222 579	-	(70 769)	3 320	155 130





**14 Уставный капитал**

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2020 года сформирован полностью и составлял 120 000 тыс. тенге.

**15 Доходы от кредитно-финансовой деятельности**

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Вознаграждения по выданным микрокредитам	513 907
Комиссии за продление сроков кредитования	135 612
Пеня по выданным микрокредитам	70 405
Прочие доходы	13 217
<b>Итого:</b>	<b>733 141</b>

**16 Операционные расходы**

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Расходы на персонал	52 699
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	4 564
Налоги и прочие платежи в бюджет	5 527
Расходы на рекламу и маркетинг	132 092
Услуги приема платежей и интернет - эквайринг	13 592
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	46 761
Услуги связи и смс рассылки	92
Консультационные расходы	3 491
<b>Итого:</b>	<b>258 818</b>

**17 Финансовые расходы**

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Расходы по амортизации дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам	3 320
<b>Итого:</b>	<b>3 320</b>

**18 Общехозяйственные и административные расходы**

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Расходы на персонал	23 283
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	2 274
Амортизация основных средств	59
Расходы по аренде	2 396
Налоги и прочие платежи в бюджет	3 125
Банковские услуги	7 406
Услуги связи и интернет	6 355
Консультационные расходы	400
Транспортные расходы	1 428
Материальные расходы	711
Хозяйственные расходы	693
Членские взносы	2 500



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Курьерские услуги	727
Прочие расходы	2 169
<b>Итого:</b>	<b>53 526</b>

**19 Прочие расходы**

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Расходы по курсовой разнице, нетто	607
Расходы при обмене валюты	781
<b>Итого:</b>	<b>1 388</b>

**20 Расходы по налогу на прибыль**

Расходы по подоходному налогу за 2020 год включают:

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Текущий налог	(41 883)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	1 052
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(40 831)</b>

*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:

	(тыс. тенге)
<b>Наименование</b>	<b>2020 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>197 913</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%
<b>Расчетная сумма налога по установленной ставке</b>	<b>(39 583)</b>
Экономия по отложенному налогу на прибыль	1 052
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(3 352)
<b>Экономия / (расходы) по подоходному налогу</b>	<b>(41 883)</b>

*Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2020 года приведен ниже:*

			(тыс. тенге)
	<b>Сальдо на начало периода</b>	<b>Отнесено на счет прибылей/ (убытков)</b>	<b>Сальдо на 31.12.2020 года</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>			
Основные средства	-	(406)	(406)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	-	<b>(406)</b>	<b>(406)</b>
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>			
Обязательства по налогам	-	91	91
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	1 367	1 367
<b>Отложенные налоговые активы</b>	-	<b>1 458</b>	<b>1 458</b>
<b>Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств</b>	-	<b>1 052</b>	<b>1 052</b>

Отложенные налоговые активы признаны в финансовой отчетности, так как руководство Компании считает, что есть вероятность получения Компанией достаточной налогооблагаемой



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

прибыли в будущих периодах, в отношении которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

**21 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 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами включали:

	(тыс. тенге)
	<b>31 декабря 2020 года</b>
Финансовые обязательства	222 579
Дисконт	(67 449)
<b>Итого:</b>	<b>155 130</b>

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Признание дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам в составе капитала	70 769

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, по операциям со связанными сторонами были признаны следующие суммы:

	(тыс. тенге)
	<b>2020 год</b>
Расходы по амортизации дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам	3 320

**Вознаграждение руководящему составу**

Вознаграждение ключевому персоналу за 2020 год составило 4 030 тыс. тенге и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

**22 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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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.

*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.

**23 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 24 «Политика управления рисками».

		(тыс. тенге)	
	В течение одного года	2020 год Более одного года	Итого:
<b>Активы</b>			
Денежные средства	30 677	-	30 677
Краткосрочные микрокредиты выданные	568 985		568 985



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Запасы	240	-	240
Прочие краткосрочные активы	20 510	-	20 510
Основные средства	-	4 654	4 654
Отложенные налоговые активы	-	1 052	1 052
<b>Итого активов</b>	<b>620 412</b>	<b>5 706</b>	<b>626 118</b>
<b>Обязательства</b>			
Торговая кредиторская задолженность	66 487	-	66 487
Резерв по неиспользованным отпускам работников	6 837	-	6 837
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	43 591	-	43 591
Прочие краткосрочные обязательства	6 222	-	6 222
Долгосрочные финансовые обязательства	-	155 130	155 130
<b>Итого обязательств</b>	<b>123 137</b>	<b>155 130</b>	<b>278 267</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>497 275</b>	<b>(149 424)</b>	<b>347 851</b>

**24 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 2020 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по микрокредиту составляет 196 тыс. тенге, что составляет 0,02% 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:

	BB	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>				
Денежные средства	20 844	9 403	430	30 677
Микрокредиты выданные	-	-	568 985	568 985
Прочие финансовые активы	-	-	9 097	9 097
<b>Итого:</b>	<b>20 844</b>	<b>9 403</b>	<b>578 512</b>	<b>608 759</b>

*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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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 2020 года	До востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до года	1-3 года	(тыс. тенге) Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	30 677	-	-	-	30 677
Микрокредиты выданные	-	568 985	-	-	568 985
Прочие финансовые активы	-	9 097	-	-	9 097
<b>Итого финансовые активы:</b>	<b>30 677</b>	<b>578 082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>608 759</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Торговая кредиторская задолженность	-	(41 336)	(25 151)	-	(66 487)
Финансовые обязательства	-	-	-	(222 579)	(222 579)
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<b>-</b>	<b>(41 336)</b>	<b>(25 151)</b>	<b>(222 579)</b>	<b>(289 066)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>30 677</b>	<b>536 746</b>	<b>(25 151)</b>	<b>(222 579)</b>	<b>319 693</b>

*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 2020 года.

	На 31 декабря 2020 года				(тыс. тенге)
	Тенге	Доллар США	Рубль	Евро	Всего
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства	30 677	-	-	-	30 677
Микрокредиты выданные	568 985	-	-	-	568 985
Прочие финансовые активы	9 097	-	-	-	9 097
<b>Итого финансовые активы:</b>	<b>608 759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>608 759</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Торговая кредиторская задолженность	(44 263)	(4 404)	(14 745)	(3 075)	(66 487)
Финансовые обязательства	(222 579)	-	-	-	(222 579)
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<b>(266 842)</b>	<b>(4 404)</b>	<b>(14 745)</b>	<b>(3 075)</b>	<b>(289 066)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>341 917</b>	<b>(4 404)</b>	<b>(14 745)</b>	<b>(3 075)</b>	<b>319 693</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

*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 2020 года.

	(тыс. тенге)
	<b>31 декабря 2020 года</b>
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара США на 20%	(881)
Ослабление доллара США на 20%	881
Укрепление рубля на 20%	(2 949)
Ослабление рубля на 20%	2 949
Укрепление Евро на 20%	(615)
Ослабление Евро на 20%	615

*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.

**25 События после отчетной даты**

Казахстанская фондовая биржа (далее «KASE») 12 марта 2021 года приняла решение о включении в официальный список KASE купонные облигации Компании. Облигациям Компании присвоен идентификационный номер KZ2P00007297. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 тенге, срок погашения 2 года, выплата купона ежеквартально по ставке 20,0 % годовых.

05 апреля 2021 года на KASE открыты торги облигациями Компании. На дату утверждения данной финансовой отчетности объявлено 750 000 штук облигаций, из которых размещены 124 932 штук.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющейся экономической ситуации на финансовое положение и результаты деятельности Компании.



**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 2020 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 347 851 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.556, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.039 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент леввереджа k3 составляет 0.8000, при максимально допустимом значении 10.000.

