ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

С отчетом независимого аудитора

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении ---- 1
Отчет о совокупном доходе ---- 2
Отчет о движении денежных средств ---- 3
Отчет об изменениях в капитале ---- 4
Примечания к финансовой отчетности ---- 5-36

ТОО «RSM Qazaqstan»
050010, Республика Казахстан
г. Алматы, пр. Достык, 43
Бизнес-Центр «D43», офис 302
Тел.: +7 727 339 87 78
www.rsm.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие 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.

ТОО «RSM Qazaqstan» является членом сети фирм участников RSM. Каждая фирма участник сети RSM - это независимое юридическое лицо. Сеть RSM управляется RSM International Limited, компанией, зарегистрированной в Англии и Уэльсе.

Обесценение микрокредитов, выданных клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
Как указано в Примечании 6, по состоянию на 31 декабря 2022 года микрокредиты выданные, составили 4.476.334 тысячи тенге, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 83.177 тысячи тенге. Оценка и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали в себя оценку вероятности дефолта и сумму ожидаемого возмещения в случае дефолта. В связи со значительными остатками микрокредитов выданных, значимостью оценки и неопределенностей, а также сложностью в применении суждений при определении величины ожидаемых кредитных убытков, мы определили данную область как ключевой вопрос аудита.	Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали: • получение понимания процесса оценки и расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью; • оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета ожидаемых кредитных убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; • оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, в том числе, в отношении вероятности дефолта по микрокредитам, выданным клиентам, определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным микрокредитам, выданным клиентам, и прогнозирования макроэкономических переменных на соответствие требований МСФО (IFRS) 9. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение микрокредитов по дням просрочки, включая сверку заемщиков на выборочной основе; • проверку достаточности и полноты раскрытия информации Компании о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора, – Дильшат Курбанов.

ТОО "RSM Qazaqstan"

Дильшат Курбанов
Партнер по аудиту

Айсулу Нарбаева
Генеральный Директор, аудитор
ТОО «RSM Qazaqstan»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000137 от 21 октября 1994 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 19024411, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 24 декабря 2019 года

050010, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Достык, 43, Бизнес-Центр «D43», офис 302

31 мая 2023 года

ТОО «RSM Qazaqstan» является членом сети фирм участников RSM. Каждая фирма участник сети RSM - это независимое юридическое лицо. Сеть RSM управляется RSM International Limited, компанией, зарегистрированной в Англии и Уэльсе.

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	Прим	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	*5*	**198.626**	569.435
Микрокредиты выданные	*6*	**4.476.334**	4.812.112
Основные средства	*7*	**336.618**	400.192
Активы в форме права пользования	*8*	**514.059**	308.408
Нематериальные активы		**2.012**	2.316
Отложенные активы по налогу на прибыль	*17*	**2.384**	7.051
Авансы выданные и прочие текущие активы	*9*	**66.478**	71.016
ИТОГО АКТИВЫ		**5.596.511**	6.170.530
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	*10*	**1.414.071**	2.201.848
Обязательства по аренде	*11*	**545.528**	393.611
Торговая и прочая кредиторская задолженность	*12*	**83.759**	67.874
Текущие обязательства по налогу на прибыль	*17*	**13.936**	71.770
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам		**7.081**	5.412
Итого обязательства		**2.064.375**	2.740.515
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	*13*	**3.200.000**	3.200.000
Нераспределенная прибыль		**332.136**	230.015
Итого капитал		**3.532.136**	3.430.015
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**5.596.511**	6.170.530

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 мая 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор — *Нурмаганбетова Г.*

Главный бухгалтер — *Сейтбекова А.*

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	**Прим.**	**2022 год**	2021 год
Процентные доходы	*14*	**2.262.162**	1.794.420
Процентные расходы	*15*	**(581.187)**	(322.699)
Чистый процентный доход		**1.680.975**	1.471.721
Расход по ожидаемым кредитным убыткам	*6*	**(32.317)**	(22.227)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		**1.648.658**	1.449.494
Общие и административные расходы	*16*	**(1.410.621)**	(1.278.473)
(Убыток)/ доход от курсовой разницы		**(3.799)**	6.692
Прибыль до налогообложения		**234.238**	177.713
Расходы по налогу на прибыль	*17*	**(132.117)**	(91.314)
Прибыль за год		**102.121**	86.399
Прочий совокупный доход за год		**–**	–
Итого совокупный доход за год		**102.121**	86.399

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 мая 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор _____ *Нурмаганбетова Г..*

Главный бухгалтер _____ *Сейтбекова А.*

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		**234.238**	177.713
Корректировка для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:			
Износ и амортизация	*16*	**531.433**	458.452
Начисление резервов по ОКУ	*6*	**32.317**	22.227
Процентный доход	*14*	**(2.262.162)**	(1.794.420)
Финансовые расходы	*15*	**581.187**	322.699
Изменения условия аренды	*8,11*	**(11.668)**	(31.654)
Доход от выбытия ОС		**3.915**	9.905
Нереализованный убыток от курсовых разниц		**13.588**	(6.389)
Изменения в оборотном капитале			
Уменьшение/ (увеличение) микрокредитов выданных		**840.805**	(1.438.956)
Уменьшение/ (увеличение) в авансах выданных и в прочих текущих активах		**8.431**	(58.807)
Увеличение в задолженности по прочим налогам и обязательным платежам		**1.669**	447
Уменьшение в торговой и прочей кредиторской задолженности		**(111.813)**	(6.978)
Чистые денежные потоки, израсходованные на операционную деятельность до уплаты налога на прибыль и процентов		**(138.060)**	(2.345.761)
Уплаченные проценты	*10*	**(125.910)**	(250.067)
Проценты полученные		**1.724.818**	1.667.498
Уплаченный корпоративный подоходный налог		**(57.586)**	(54.250)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от/ (на) операционную деятельность		**1.403.262**	(982.580)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	*7*	**(82.642)**	(363.530)
Капитальный ремонт активов в форме праве пользования		**(56.806)**	–
Чистый денежный отток от продажи дочерней организации		**(3.893)**	–
Приобретение нематериальных активов		**–**	(1.082)
Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность		**(143.341)**	(364.612)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Полученные займы	*10*	**4.600.455**	6.060.235
Погашение займов	*10*	**(5.754.742)**	(4.304.334)
Выплаты финансовых обязательств по аренде	*11*	**(476.443)**	(322.886)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств (в)/ от финансовой деятельности		**(1.630.730)**	1.433.015
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(370.809)**	85.823
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**569.435**	483.612
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		**198.626**	569.435

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 мая 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор _____ *Нурмаганбетова Г.*

Главный бухгалтер _____ *Сейтбекова А.*

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	*Прим.*	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2021 года		3.200.000	143.616	3.343.616
Прибыль за год		–	**86.399**	**86.399**
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	**86.399**	**86.399**
На 31 декабря 2021 года		**3.200.000**	**230.015**	**3.430.015**
Прибыль за год		–	**102.121**	**102.121**
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	**102.121**	**102.121**
На 31 декабря 2022 года		**3.200.000**	**332.136**	**3.532.136**

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 мая 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор _____ *Нурмаганбетова Г.*

Главный бухгалтер _____ *Сейтбекова А.*

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и деятельность

ТОО «Микрофинансовая организация GoldFinMarket» (далее – «Компания») это товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в Республике Казахстан в 2007 году. Последняя дата перерегистрации была 3 ноября 2020 года, в связи со сменой названия Компании с ТОО «Микрофинансовая Организация GFM».

Главный офис Компании зарегистрирован по адресу: улица Шаяхметова 3/2, Шымкент, Казахстан.

Фактическое расположение главного офиса Компании: улица Желтоксан 40, Шымкент, Казахстан.

Информация об участниках Компании представлена в *Примечании 13*.

Компания предоставляет услуги в сфере микрофинансовых организаций и имеет лицензию на предоставление услуг в соответствии с законодательством о микрофинансовой деятельности.

Компания предоставляет услуги микрокредитования для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, представителей малого и среднего бизнеса, работающих в Республике Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет лицензию на осуществление деятельности микрофинансовой организации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела 116 работников (2021: 106 работников).

В 2022 году Компания приняла решение продать свою дочернюю компанию - 100% доли участия в ТОО «Ломбард «GoldFinMarket».

Казахстанская бизнес-среда

Деятельность Компании в основном расположена в Казахстане. Следовательно, Компания подвержена страновому риску, который представляет собой экономические, политические и социальные риски, присущие при ведении бизнеса в Казахстане. Эти риски включают вопросы, возникающие в связи с политикой правительства, экономическими условиями, введением или изменением налогов и нормативных актов, колебаниями валютных курсов и возможностью принудительного исполнения договорных прав.

Данная финансовая отчетность включает оценку руководства экономических условий в Казахстане и их влияния на результаты и финансовое положение Компании. Фактические экономические условия могут отличаться от этих оценок.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее «Совет по МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учетная политика которых описана в *Примечании 3*.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Компании подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство приняло во внимание стабильную прибыльность Компании, достаточную для удовлетворения ожидаемых потребностей Компании. После анализа прогнозируемых процентных ставок Компании по микрокредитам, уровня выплаты, погашения задолженности, а также оценки возможных негативных последствий, таких как снижение процентных ставок по микрокредитам и увеличение операционных и капитальных затрат, Руководство обоснованно полагает, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения работы в обозримом будущем.

После проведения соответствующего анализа Руководство пришло к выводу, что Компания имеет достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности и погашения своих обязательств и что уместно применять принцип непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

а) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

б) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Микрокредиты выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает микрокредиты выданные и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Микрокредиты выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в Компании финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.е. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) (продолжение)

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Информация об ОКУ по микрокредитам выданным представлена в *Примечаниях 6* и *20*.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

г) Займы полученные

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя займы полученные. После первоначального признания займы полученные отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

д) Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

д) Реструктуризация кредитов (продолжение)

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного микрокредита из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

е) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть Компании схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в валовом выражении в отчете о финансовом положении. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства кого-либо из контрагентов.

ж) Налоги на прибыль

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ж) Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенный налог (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или, по существу, принятых на отчетную дату.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе, прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода (далее ПСД), либо непосредственно в собственном капитале.

з) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.
Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Годы
Офисная мебель	3-5
Специальное оборудование	3-5
Офисное оборудование	2-5
Прочее	2-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

и) Аренда

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

и) Аренда (продолжение)

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 активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Компания определила следующие сроки полезного использования:

- Офисные помещения – 4-6 лет
- Анализаторы и терминалы – 4 года

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде

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

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

и) Аренда(продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

к) Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

л) Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании. От имени своих работников Компания уплачивает пенсионные отчисления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Такие платежи относятся на расходы по мере их возникновения. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляются государственным пенсионным фондом.

м) Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

н) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную. Оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия микрокредита. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

н) Признание процентного дохода (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки (продолжение)

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «*Процентного дохода*»

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

о) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за период (к тенге)	
Валюта	**На 31 декабря 2022 года**	На 31 декабря 2021 года	**2022 год**	2021 год
Доллар США	**462,65**	431,67	**460.93**	426,04
Евро	**492,86**	487,79	**485,29**	504,04
Российский рубль	**6,43**	5,77	**6,43**	5,78

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Применение новых стандартов не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

Нижеследующие стандарты, поправки и ежегодные усовершенствования вступили в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Данные поправки и разъяснения не оказали влияния на финансовую отчетность Компании:

Поправки к МСФО 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»

Обременительный договор — это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств
(т. е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку она связана договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании нет договоров, по которым она не выполнила всех обязательств по состоянию на начало отчетного периода., попадающих под действие таких поправок.

Поправки к МСФО 3 — Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию *«Концептуальных основ»* МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО 3 *«Объединения бизнесов»*, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО 37 *«Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»* или Разъяснения КРМФО 21 *«Обязательные платежи»*, если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО 37 или Разъяснения КРМФО 21, соответственно, вместо применения положений *Концептуальных основ*.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки перспективно, т. е. к объединениям бизнесов, которые произойдут после начала отчетного года, в котором она впервые применяет поправки (дата первого применения).

Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним (продолжение)

Поправки к МСФО 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств
какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки ретроспективно исключительно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО 1.

Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

МСФО 9 «Финансовые инструменты» — «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО 39 *«Финансовые инструменты: Признание и оценка»* не предлагались.

Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании отсутствовали модификации финансовых инструментов в течение отчетного периода.

Поправка к МСФО 41- «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО 41 о том, что организации не включают не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО 41.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним (продолжение)

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

Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании по состоянию на отчетную дату отсутствовали активы, на которые распространяется действие МСФО 41.

Поправки к МСФО 10 и МСФО 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между Инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

- В декабре 2015 года Совет по МСФО принял решение отложить дату вступления поправок в силу до тех пор, пока он не доработает все поправки, связанные с его научно-исследовательским проектом касательно метода долевого участия. Досрочное применение поправок по-прежнему допускается.

Поправки рассматривают противоречие между МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признается в случае, когда передача активов ассоциированной организации или совместному предприятию представляет собой бизнес согласно определению в МСФО 3. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии.
Эти поправки не оказали никакого влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу:

- *МСФО 17 «Договоры страхования»;*
- *Поправки к МСФО 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;*
- *Поправки к МСФО 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;*
- *Поправки к МСФО 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»;*
- *Поправки к МСФО 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции».*

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуется существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем микрокредитам выданным требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга,
- объединения финансовых активов в Компании, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Более подробная информация о политике Компании по определению обесценения приведена в *Примечании 20*.

Ремонт арендуемого помещения

Компания капитализирует в состав актива в форме права пользования затраты, понесенные на капитальный ремонт помещений, который подлежит амортизации в течение договорного срока аренды.

Балансовая стоимость капитализированных затрат на 31 декабря 2022 года составила 28.403 тысячи тенге (*Примечание 8).*

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2022 года**	31 декабря 2021 года
Наличные денежные средства в кассе и отделениях	**132.251**	565.440
Денежные средства на текущем счете	**66.375**	3.995
	198.626	569.435

6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года микрокредиты выданные представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2022 года**	31 декабря 2021 года
Микрокредиты, выданные под залог движимого имущества	**4.322.703**	4.713.673
Беззалоговые микрокредиты	**145.805**	18.528
Микрокредиты, выданные под залог недвижимости	**91.003**	131.494
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(83.177)**	(51.583)
	4.476.334	4.812.112

Основным продуктом Компании является выдача микрокредитов на срок 9 или 12 месяцев под залог изделий из драгоценных металлов (преимущественно золото).

Выданные микрокредиты обеспечены залогом со следующей оценочной стоимостью к моменту выдачи микрокредита:

в тыс. тенге	**31 декабря 2022 года**	31 декабря 2021 года
Движимое имущество	**5.355.094**	6.582.577
Недвижимость	**221.971**	321.465
	5.577.065	6.904.042

Движимое имущество представлено, в основном, драгоценными металлами, которые фактически находятся на хранении у Компании до полного погашения клиентом микрокредита.

Ниже представлены движения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ):

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
На 1 января	**51.583**	34.421
Начисление	**32.317**	22.227
Списание	**(723)**	(5.065)
	83.177	51.583

Компания создает резерв под обесценение выданных микрокредитов, который представляет собой оценку ожидаемых кредитных убытков.

6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря срок давности микрокредитов выданных составляет:

в тыс. тенге	**Задолженность по микрокредитам**	**Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)**	**Микрокредиты за вычетом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)**	**Резерв под ОКУ по отношению к сумме микрокредитов, %**
2022				
Не просрочен	3.442.239	(58.974)	**3.383.265**	1,71%
Просрочен на 1–30 дней	389.703	(6.142)	**383.561**	1,58%
Просрочен на 31–60 дней	121.992	(1.923)	**120.069**	1,58%
Просрочен на 61–90 дней	82.453	(1.303)	**81.150**	1,58%
Больше, чем 91 день	523.124	(14.835)	**508.289**	2,81%
Итого	**4.559.511**	**(83.177)**	**4.476.334**	**1,82%**

в тыс. тенге	**Задолженность по микрокредитам**	**Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)**	**Микрокредиты за вычетом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)**	**Резерв под ОКУ по отношению к сумме микрокредитов, %**
2021				
Не просрочен	4.145.305	(528)	**4.144.777**	0,01%
Просрочен на 1–30 дней	361.320	(1.361)	**359.959**	0,38%
Просрочен на 31–60 дней	162.360	(11.210)	**151.150**	6,90%
Просрочен на 61–90 дней	88.292	(15.063)	**73.229**	17,06%
Больше, чем 91 день	106.418	(23.421)	**82.997**	22,01%
Итого	**4.863.695**	**(51.583)**	**4.812.112**	**46,36%**

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства представлены следующим:

в тыс. тенге	Здания и сооруже-ния	Офисная мебель	Специальное оборудование	Офисное оборудо-вание	Капиталь-ный ремонт	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость:							
На 1 января 2021 года	–	82.257	58.225	50.570	–	3.963	195.015
Поступления	–	66.476	251.513	2.090	43.346	105	363.530
Выбытие	–	(428)	(10.390)	–	–	(64)	(10.882)
На 31 декабря 2021 года	–	148.305	299.348	52.660	43.346	4.004	547.663
Поступления	4.915	30.405	31.211	15.111	–	1.000	82.642
Выбытие	–	(1.490)	(3.868)	(3.579)	–		(8.937)
На 31 декабря 2022 года	**4.915**	**177.220**	**326.691**	**64.192**	**43.346**	**5.004**	**621.368**
Накопленный износ и обесценение:							
На 1 января 2021 года	–	(12.896)	(11.385)	(18.759)	–	(725)	(43.765)
Износ за год	–	(22.875)	(43.018)	(16.237)	(21.673)	(880)	(104.683)
Износ по выбытиям	–	84	866	–	–	27	977
На 31 декабря 2021 года	–	(35.687)	(53.537)	(34.996)	(21.673)	(1.578)	(147.471)
Износ за год	(287)	(32.101)	(77.179)	(10.158)	(21.673)	(903)	(142.301)
Износ по выбытиям	–	611	2.231	2.180	–	–	5.022
На 31 декабря 2022 года	**(287)**	**(67.177)**	**(128.485)**	**(42.974)**	**(43.346)**	**(2.481)**	**(284.750)**
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2021 года	–	112.618	245.811	17.664	21.673	2.426	400.192
На 31 декабря 2022 года	**4.628**	**110.043**	**198.206**	**21.218**	–	**2.523**	**336.618**

По состоянию на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составила 49.925 тысяч тенге (2021: 1.765 тысяч тенге).

Также в 2021 году Компания капитализировала расходы на ремонт офисного помещения административного офиса и отделений Компании в сумме 43.346 тысяч тенге.

Специальное оборудование представлено, в основном, анализаторами драгоценных металлов, необходимых для оценки обеспечения при выдаче микрокредитов.

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы в форме права пользования представлены следующим:

в тыс. тенге	**2022**	2021
Начальная стоимость		
На 1 января	**960.442**	704.179
Поступления *(Примечание 11)*	**602.887**	256.265
Капитальный ремонт	**56.806**	–
На 31 декабря	**1.620.135**	960.444
Амортизация		
На 1 января	**(652.034)**	(269.623)
Отчисления на амортизацию	**(388.828)**	(353.483)
Корректировки	**(65.214)**	(28.930)
На 31 Декабря	**(1.106.076)**	(652.036)
Балансовая стоимость		
На 1 января	308.408	434.556
На 31 декабря	**514.059**	308.408

В целях выдачи микрокредитов Компания арендует коммерческие помещения в городах Республики Казахстан, преимущественно в г.Шымкент на сроки от 4 до 6 лет. Обязательства по аренде представлены в *Примечании 11.*

В 2022 году Компания скапитализировала в состав актива в форме права пользования затраты, понесенные на капитальный ремонт помещений в размере 56.806 тысяч тенге, который подлежит амортизации в течение двух лет.

9. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ И ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года авансы выданные и прочие текущие активы представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2022 года**	31 декабря 2021 года
Авансы, выданные за услуги	**61.541**	69.205
Прочее	**4.937**	1.811
На 31 декабря	**66.478**	71.016

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы полученные представлены следующим:

в тыс. тенге	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	**31 декабря 2022 года**	31 декабря 2021 года
MINTOS FINANCE, SIA:						
Договор займа от 20.01.2020 и от 15.10.2021	Предоставление микрокредитов для физических лиц	Евро и Тенге	20.01.2025 и 31.12.2026	17,0-22,0% и 7,0-9,0%	**1.414.071**	2.201.848
					1.414.071	2.201.848

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В 2020 году Компанией был заключен договор сотрудничества с инвестиционной онлайн площадкой MINTOS FINANCE, SIA, третьей стороной, согласно которому MINTOS FINANCE, SIA предоставляет услуги по поиску и привлечению партнеров с целью инвестирования их свободных денежных средств в займы, выданные Компанией. Инвестирование подразумевает выкуп права требования по договорам потребительского Займа и получение вознаграждения. Согласно договору с MINTOS FINANCE, SIA, Компания обязуется выкупить права требования по переуступленным займам, в случае их непогашения в течение 60 дней.

Движение займов за 2022 и 2021 годы представлено следующим:

в тыс. тенге	На начало периода	Получение займа	Погашение займа	Начисленные проценты *(Примечание 15)*	Проценты уплаченные	Курсовая разница	На конец периода
2022	**2.201.848**	**4.600.455**	**(5.754.742)**	**478.832**	**(125.910)**	**13.588**	**1.414.071**
2021	434.889	6.060.235	(4.304.334)	267.514	(250.067)	(6.389)	2.201.848

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства по аренде представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2022 года**	31 декабря 2021 года
На 1 января	**393.611**	465.631
Поступления *(Примечание 8)*	**602.887**	256.265
Платежи	**(476.443)**	(322.886)
Амортизация дисконта *(Примечание 15)*	**102.355**	55.185
Изменения в оценках	**(76.882)**	(60.584)
На 31 декабря	**545.528**	393.611
В том числе:		
Долгосрочный	**280.884**	346.880
Краткосрочный	**264.644**	46.731
	545.528	393.611

Компания арендует офисные помещения, анализаторы и терминалы. Компания признала обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. Так, в 2022 и 2021 годах ставка, используемая для учета обязательств по аренде, составила 14,9% (2021: 12,8%).

12. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2022 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2022 года**	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность	**49.120**	48.497
Резерв по неиспользованным отпускам	**11.303**	9.821
Платежи по микрокредитам, полученные авансом	**21.194**	7.839
Зарплата и связанные с ней задолженности	**1.860**	1.666
Прочая кредиторская задолжненность	**282**	51
	83.759	67.874

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 3.200.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 3.200.000 тысяч тенге).

Участники Компании представлены следующими физическими лицами, являющимися гражданами Республики Казахстан:

	2022		2021
	Доля, %	***в тыс. тенге***	Доля, %	*в тыс. тенге*
Байдосова Акгуль	50,000	**1.600.000**	50,000	1.600.000
Мукан Гульжан	33,594	**1.075.000**	33,594	1.075.000
Патима Мамырбек	16,406	**525.000**	16,406	525.000
	100	**3.200.000**	100	3.200.000

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, процентные доходы представлены следующим:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Процентный доход по микрокредитам выданным	**2.105.726**	1.660.179
Доход от штрафов и пени	**151.659**	128.491
Прочие доходы	**4.777**	5.750
	2.262.162	1.794.420

15. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, финансовые расходы представлены следующим:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Проценты по займам полученным (*Примечание 10)*	**478.832**	267.514
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде *(Примечание 11)*	**102.355**	55.185
	581.187	322.699

16. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, общие и административные расходы представлены следующим:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Износ и амортизация	**531.433**	458.452
Обслуживание и ремонт основных средств	**259.142**	327.236
Заработная плата	**310.271**	242.631
Профессиональные услуги	**99.532**	68.947
Расходы на рекламу	**52.313**	35.045
Изменение в бухгалтерских оценках МСФО 16 *(Примечание 8 и 11)*	**(11.668)**	31.654
Роялти	**–**	26.200
Краткосрочная аренда офиса	**41.997**	7.195
Банковские комиссии	**4.615**	4.328
Прочее	**122.986**	76.785
	1.410.621	1.278.473

17. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

За годы, закончившиеся 31 декабря, расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**55.142**	56.781
Расходы по корпоративному подоходному налогу за нерезидента	**72.308**	37.518
Экономия по отложенному подоходному налогу	**4.667**	(2.985)
Итого расходы по налогу на прибыль	**132.117**	91.314

Ниже представлена сверка между расходом по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку подоходного налога, действующую в Казахстане:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Прибыль до налогообложения	**234.238**	177.713
Официальная ставка подоходного налога	**20%**	20%
Расчетная сумма расхода по подоходному налогу	**46.848**	35.543
Корпоративный подоходный налог за нерезидента	**72.308**	37.518
Невычетаемые расходы	**12.961**	18.253
Итого расходы по подоходному налогу	**132.117**	91.314

Отложенные налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Налог к уплате	**120**	250
Обязательства по аренде	**30.383**	78.722
Неиспользованный резерв отпусков	**296**	1.964
Основные средства	**12.715**	(12.203)
Активы права пользования	**(41.130)**	(61.682)
	2.384	7.051

Движения в отложенных налоговых активах представлены ниже:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
На 1 января	7.051	4.066
Относится к прибыли или убытку	**(4.667)**	2.985
На 31 декабря	**2.384**	7.051

Обязательства по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2022 года составили 13.936 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 71.770 тысяч тенге).

18. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»* связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять 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. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

18. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сделки Компании со связанными сторонами за 2022 и 2021 годы, и остатки по операциям на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены ниже:

	Компании под общим контролем	
в тыс. тенге	**2022**	2021
Остатки на 31 декабря		
Задолженность по аренде	–	(3.334)
	–	(3.334)
Операции за год:		
Закупки у связанных сторон	**115.411**	(64.077)
	115.441	(64.077)

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 2022 года ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором и Главным бухгалтером. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующее:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Заработная плата и прочие выплаты	**16.231**	14.223

19. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить

19. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по микрокредитам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по микрокредитам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, деноминированных в иностранной валюте, и подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания не подвержена влиянию колебаний процентных ставок, так как процентные ставки по привлеченным и выданным микрокредитам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

В результате того, что Компания имеет займы полученные, выражены в иностранной валюте (в евро), на отчет о финансовом положении Компании могут оказать значительное влияние изменения в обменных курсах евро к тенге. В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Компании до налогообложения (вследствие изменения в справедливой стоимости денежных активов и обязательств), к возможным изменениям в обменном курсе евро, при том условии, что все остальные параметры приняты величинами постоянными. Колебания курсов других валют не рассматриваются ввиду их несущественности для результатов деятельности Компании.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Увеличение/Уменьшение в обменном курсе Евро	Влияние на доход до налогообложения
2022	**+18%**	**67.948**
	-18%	**(67.948)**
2021		
	+14%	27.871
	-10%	(19.908)

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи микрокредитов клиентам – физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных микрокредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12 месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие Компании:

Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.

Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного микрокредита с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по микрокредиту, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику.

Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные Компании на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой Компании финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными. Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря составил:

в тыс. тенге	**2022 год**	2021 год
Микрокредиты выданные	**4.476.334**	4.812.112
Денежные средства (за минусом денежных средств в кассе)	**66.375**	3.995
	4.542.709	4.816.107

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируется, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

в тыс. тенге	До востребования	Меньше 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2022 года					
Обязательства по аренде	**–**	**117.407**	**352.220**	**280.884**	**750.511**
Займы полученные	**–**	**126.319**	**1.074.359**	**213.393**	**1.414.071**
Прочая финансовая задолженность	**–**	**50.980**	**–**	**–**	**50.980**
Итого финансовые обязательства	**–**	**294.706**	**1.426.579**	**494.277**	**2.215.562**
31 декабря 2021 года					
Обязательства по аренде	–	102.300	306.900	58.220	467.420
Займы полученные	–	774.999	1.428.650	209.195	2.412.844
Прочая финансовая задолженность	–	50.163	–	–	50.163
Итого финансовые обязательства	–	927.462	1.735.550	267.415	2.930.427

21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2022 года				
		Справедливая стоимость по уровням оценки			
в тыс. тенге	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	**Итого**
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	**66.375**	–	**66.375**	–	**66.375**
Микрокредиты выданные	**4.476.334**	–	**4.476.334**	–	**4.476.334**
Займы полученные	**(1.414.071)**	–	**(1.414.071)**	–	**(1.414.071)**
Обязательства по аренде	**(545.528)**	–	**(545.528)**	–	**(545.528)**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	**(83.759)**	–	**(83.759)**	–	**(83.759)**
	2.499.351		**2.499.351**		**2.499.351**

	31 декабря 2021 года				
		Справедливая стоимость по уровням оценки			
в тыс. тенге	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	**Итого**
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	3.995	–	3.995	–	3.995
Микрокредиты выданные	4.812.112	–	4.812.112	–	4.812.112
Займы полученные	(2.201.848)	–	(2.201.848)	–	(2.201.848)
Обязательства по аренде	(393.611)	–	(393.611)	–	(393.611)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(67.874)	–	(67.874)	–	(67.874)
	2.152.774	–	2.152.774		2.152.774

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

В отношении оценки справедливой стоимости микрокредитов выданных Компания предполагает, что если ставки вознаграждения по таким микрокредитам соответствуют диапазону ставок, наблюдаемых на рынке, то балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2022 года		
в тыс. Тенге	**В течение одного года**	**Более одного года**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	**198.626**	–	**198.626**
Микрокредиты выданные	**4.229.081**	**247.253**	**4.476.334**
Основные средства	–	**336.618**	**336.618**
Активы в форме права пользования	–	**514.059**	**514.059**
Нематериальные активы	–	**2.012**	**2.012**
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	**2.384**	**2.384**
Авансы выданные и прочие текущие активы	**66.478**	–	**66.478**
Итого	**4.494.185**	**1.102.326**	**5,596,511**
Займы полученные	**1.414.071**	–	**1.414.071**
Обязательства по аренде	**280.884**	**264.644**	**545.528**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	**83.759**	–	**83.759**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	**13.936**	–	**13.936**
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	**7.081**	–	**7.081**
Итого	**1.799.731**	**264.644**	**2.064.375**
Чистая позиция	**1.552.478**	**837.682**	**3.532.136**

	31 декабря 2021 года		
в тыс. Тенге	**В течение одного года**	**Более одного года**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	569.435	–	569.435
Микрокредиты выданные	4.142.118	669.994	4.812.112
Основные средства	–	400.192	400.192
Активы в форме права пользования	–	308.408	308.408
Нематериальные активы	–	2.316	2.316
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	7.051	7.051
Авансы выданные и прочие текущие активы	71.016	–	71.016
Итого	4.782.569	1.387.961	6.170.530
Займы полученные	2.201.848	–	2.201.848
Обязательства по аренде	346.880	46.731	393.611
Торговая и прочая кредиторская задолженность	67.874	–	67.874
Текущие обязательства по налогу на прибыль	71.770	–	71.770
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	5.412	–	5.412
Итого	2.693.784	46.731	2.740.515
Чистая позиция	2.088.785	1.341.230	3.430.015

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, микрофинансовые организации должны поддерживать:

- отношение собственного капитала к сумме активов по балансу и беззалоговых потребительских микрокредитов за вычетом провизий (k1) не менее 0,1;
- отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу (k2) не более 0,25;
- отношение суммы совокупных обязательств к собственному капиталу (k3) не более 10

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Коэффициент k1	**0,631**	0,554
Коэффициент k2	**0,018**	0,038
Коэффициент k3	**0,584**	0,790

Компания также обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала и собственного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100.000 тысяч тенге и 100.000 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 апреля 2023 года Компания прошла процедуру листинга на бирже AIX и ценные бумаги включены в Официальный список ценных бумаг, который ведется AIX в соответствии с Правилами ведения бизнеса AIX.

1-й выпуск на сумму 2 миллиона долларов США, срок - 2 года, со ставкой 9% годовых, погашение купона - ежеквартально, целевое использование - на кредитование микрокредитов и на рефинансирование действующей кредиторской задолженности.

2-й выпуск на сумму 3 миллиона долларов США, срок - 3 года, со ставкой 11% годовых, погашение купона - ежемесячно, целевое использование - на кредитование микрокредитов и рефинансирование действующей кредиторской задолженности.

На дату выпуска финансовой отчетности в пределах 1-го выпуска бумаги размещены на сумму 998 тысяч долларов США, в пределах 2-го выпуска бумаги размещены на сумму 436 тысяч долларов США.

В 2023 году Компания учредила ТОО, основным видом деятельности которого, является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.