

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2023

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-38

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

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

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 28 февраля 2023 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»:


Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам


Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

М.П.



**«ALMIR
CONSULTING»**
**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»
Директор ООО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)
Искендірова Б.К.



Участнику ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance», по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

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

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

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Управляющий партнер, Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23 декабря 2013 года



Махамбетова Г.У.

28 февраля 2023 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(прямой метод)

(в тыс. тенге)

	2022 год	2021 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	14 644 158	10 842 886
погашение основного долга по выданным займам	10 993 183	7 029 053
вознаграждения по выданным займам	2 770 519	1 652 377
пени (неустойки) по выданным займам	92 957	47 093
возмещение госпошлины	24 745	17 846
авансы полученные по выданным займам	9 991	10 886
возврат прочих займов	737 000	-
поступление по займам, переданным по договорам уступки прав требования	-	2 082 698
вознаграждение по депозиту	11 442	920
возврат займа от сотрудников	3 583	2 013
прочее поступление	738	-
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(16 242 570)	(11 495 850)
займы, выданные физическим лицам	(13 570 867)	(9 815 685)
выплаты по договорам уступки прав требования	(845 005)	(75 655)
платежи поставщикам за товары и услуги	(472 707)	(316 526)
выплаты по заработной плате	(392 736)	(322 071)
выплата вознаграждений по займам	(281 153)	(249 978)
корпоративный подоходный налог	(190 605)	(74 285)
налоги и прочие платежи в бюджет	(160 342)	(114 215)
займы, выданные сотрудникам	(81 700)	(23 000)
прочие займы	(237 000)	(500 000)
прочие выплаты	(10 455)	(4 435)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(1 598 412)	(652 964)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	34 835
закрытие депозита	-	34 835
2. Выбытие денежных средств, всего	(1 063 812)	(204 079)
приобретение основных средств	(832 812)	(6 399)
размещение на депозит	(231 000)	(197 680)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 063 812)	(169 244)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	6 270 507	6 516 526
взнос в уставный капитал	891 217	-
получение займов	4 194 660	4 302 846
размещение выпущенных облигаций	1 184 630	2 213 680
2. Выбытие денежных средств, всего	(3 638 537)	(5 695 145)
погашение займов	(3 132 286)	(4 368 698)
выкуп размещенных облигаций	-	(654 633)
выплата вознаграждений по облигациям	(506 251)	(184 489)
выплата дивидендов	-	(487 325)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	2 631 970	821 381
Чистое изменение в денежных средствах	(30 254)	(827)
Влияние обменных курсов валют к тенге	30 957	8 399
Денежные средства на начало отчетного периода	491 494	483 922
Денежные средства на конец отчетного периода	492 197	491 494

В 2022 году проводились операции без использования денежных средств: по операционной деятельности - погашение кредиторской задолженности по сбору платежей в счет погашения дебиторской задолженности по договорам уступки прав требования на сумму 3 844 160 тыс. тенге.

Молдахметова Г.Ж.

Управляющий директор по финансам и рискам

Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Компания») образовано 09 октября 2017 года в городе Нур-Султан в виде ТОО «Автоломбард «Р-Финанс».

06 мая 2021 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Пушкина, д. 75.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Астана, ул. К.Мухаметханова, зд. 5 н.п. 37.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания имеет 15 и 14 филиалов соответственно.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: г. Шымкент, ул. Б. Момышұлы, 23/1.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 115, офис 16.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: г. Уральск, ул. Ихсанова, 109.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: г. Алматы, ул. Гагарина, 132. НП 108.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 12, д.40 офис 71.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Жарбосынова, 89а офис 112, 113, 114.
Филиал в г. Астана	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Астана, р-н Алматы, пр. Б. Момышұлы, д. 4, 291.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: г. Кызылорда, ул. Коркыт- Ата, д. 7 ВП 57
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 201.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: г. Павлодар, ул. Сатпаева, 97, офис 12..
Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: г. Караганда, пр. Н. Абдирова 19.
Филиал	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2018 г.



в г. Тараз	Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: г. Тараз, ул. Ниеткалиева 7А.
Филиал в г. Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: г. Петропавловск, ул. Абая, 63.
Филиал в г. Усть-Каменогорск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 25.08.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 220 841 046 295 Местонахождение филиала: г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова 5, ВП 32

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 128 человек, на 31 декабря 2021 года - 111 человек.

Участник

На 31 декабря 2022 и 2021 годов участниками Компании являются следующие физические лица – резиденты Республики Казахстан:

Участники	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Ни Роман Аркадьевич	-	-	500 006	100%
Ни Наталья Юрьевна	1 391 223	100%	-	-

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Управляющий директор по финансам и рискам – Молдахметова Г.К.;
Главный бухгалтер – Алтынбекова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.



При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

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

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные, долговые ценные бумаги.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.



Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).



ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	9-15
Машины и оборудование	2-5
Прочие основные средства	2-5

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

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	<u>Срок службы, лет</u>
Программное обеспечение	5
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 5

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

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

Аренда

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



Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы. Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по рекламе оказываемых услуг.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникнуть или не возникнуть в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.



Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462,65	431,80

(тенге)

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются 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.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 6 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Примечание 9 – Основные средства и нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 22 – Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или



- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправка не применима для Компании.



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

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

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

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

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

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

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

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	2 992	4 001
Денежные средства на счете в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	2	50 129
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	22 493	2 831
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	-
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	464 963	433 959
Денежные средства в пути	1 747	574
Итого	492 197	491 494

Согласно договору о залоге денег (заклад) № ZM-03-33/ЗД-2018/6 от 05 октября 2021 года Компания предоставила в залог 464 963 тыс. тенге (1 005 000 долларов США) в счет обеспечения своих обязательств перед АО «ForteBank» по кредитной линии (Примечание 11).

Ниже представлен анализ денежных средств и размещенных вкладов по кредитному качеству в разрезе банков:

Денежные средства и вклады	Рейтинг		(в тыс. тенге)	
	2022 г.	2021 г.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	2 992	4 001
Денежные средства в пути	-	-	1 747	574
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	BBB-	BBB-	2	50 129
АО «ForteBank»	BB- / Негативный	B+ / Позитивный	917 164	634 702
АО "Нурбанк"	B- / Стабильный	B- / Стабильный	198	-
Итого			922 103	689 406



5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вклады, размещенные в банке в валюте	14 906	13 912
Вклады, размещенные в банке в тенге	415 000	184 000
Итого	429 906	197 912

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные вклады	79 906	197 912
Долгосрочные вклады	350 000	-
Итого	429 906	197 912

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания разместила временно свободные денежные средства в два вклада в национальной валюте и один вклад в иностранной валюте. Ставка вознаграждения по вкладам в тенге составляет 10,5% и 14,5% годовых с выплатой вознаграждения ежемесячно, по вкладу в долларах США – 0,01% годовых с ежемесячной выплатой. Период размещения от 5 дней до 32 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были открыты два вклада в национальной валюте и один вклад в иностранной валюте. Ставка вознаграждения по вкладам в тенге составляет 7,75% годовых с выплатой вознаграждения в конце срока, по вкладу в долларах США – 0,01% годовых с ежемесячной выплатой. Период размещения от 5 дней до 12 месяцев.

Вклады Компания размещает в АО «ForteBank».

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы выданные	4 183 639	3 841 854
Краткосрочные предоставленные займы клиентам*	4 033 235	3 317 266
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	149 253	30 944
Краткосрочные вознаграждения к получению	181 666	124 857
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(181 930)	(152 981)
Займы, предоставленные сотрудникам	1 540	22 395
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(125)	(627)
Прочие займы	-	500 000
Долгосрочные займы выданные	3 447 831	1 431 397
Долгосрочные предоставленные займы клиентам***	3 447 714	1 429 660
Займы, предоставленные сотрудникам	145	1 890
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(28)	(153)
Итого	7 631 470	5 273 251

*Краткосрочные предоставленные займы клиентам представляют собой займы физическим лицам на срок от 1 дня до 12 месяцев под залог автотранспортных средств, номинальная ставка вознаграждения - до 45,25% годовых.

** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которая превышает 30 дней.

*** Долгосрочные предоставленные займы клиентам представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог автотранспортных средств со ставкой вознаграждения до 45,25% годовых.

Компания предоставляет краткосрочные и долгосрочные беспроцентные займы своим сотрудникам. Долгосрочные беспроцентные займы сотрудникам отражены по текущей (дисконтированной) стоимости.



исходя из срока погашения и рыночной ставки на дату выдачи займа от одного года до пяти лет по ставке 21,17% годовых.

В составе прочих займов отражены без залоговые займы, предоставленные юридическим лицам в качестве временной финансовой помощи, сроком до 45 дней, ставка вознаграждения – 9,4% годовых. На момент выпуска данной финансовой отчетности прочие займы были погашены досрочно в полном объеме.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	6 656 132	-	-	6 656 132
Просроченные на срок менее 30 дней	714 397	-	-	714 397
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	87 287	-	87 287
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	30 326	30 326
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	323 726	323 726
Валовая балансовая стоимость	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(52 143)	(6 965)	(122 822)	(181 930)
Чистая балансовая стоимость	7 318 386	80 322	231 230	7 629 938

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	34 141	-	-	34 141
Просроченные на срок менее 30 дней	18 002	-	-	18 002
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	6 965	-	6 965
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	2 403	2 403
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	120 419	120 419
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	52 143	6 965	122 822	181 930

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	4 089 476	-	-	4 089 476
Просроченные на срок менее 30 дней	466 499	-	-	466 499
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	32 640	-	32 640
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	15 561	15 561
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	296 852	296 852
Валовая балансовая стоимость	4 555 975	32 640	312 413	4 901 028
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(12 142)	(22)	(140 817)	(152 981)
Чистая балансовая стоимость	4 543 833	32 618	171 596	4 748 047

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	6 198	-	-	6 198
Просроченные на срок менее 30 дней	5 944	-	-	5 944
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	22	-	22
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	11	11
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	140 806	140 806
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	12 142	22	140 817	152 981



Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	4 555 975	32 640	312 413	4 901 028
Финансовые активы, полученные от СФК	124 324	-	39 502	163 826
Вновь созданные финансовые активы	13 570 867	-	-	13 570 867
Чистое изменение начисленного вознаграждения	49 908	2 873	(4 835)	47 946
Погашения	(10 683 205)	(22 613)	(165 981)	(10 871 799)
Переводы в Стадию 2	(247 340)	247 340	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(172 953)	172 953	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	12 142	22	140 817	152 981
Резерв под ОКУ по финансовым активам, полученным от СФК	4 908	-	27 753	32 661
Вновь созданные финансовые активы	98 886	-	-	98 886
ОКУ по активам, которые были погашены	(10 715)	(19)	(231 973)	(242 707)
Чистое изменение резерва под ОКУ	11 121	20	128 968	140 109
Переводы в Стадию 2	(64 199)	64 199	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(57 257)	57 257	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	52 143	6 965	122 822	181 930

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2021 года	3 077 655	47 748	280 675	3 406 078
Финансовые активы, полученные от СФК	345 511	4 387	244 227	594 125
Вновь созданные финансовые активы	9 815 685	-	-	9 815 685
Чистое изменение начисленного вознаграждения	26 456	(985)	(37 996)	(12 525)
Погашения	(8 500 802)	(43 114)	(358 419)	(8 902 335)
Переводы в Стадию 2	(208 530)	208 530	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(183 926)	183 926	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 555 975	32 640	312 413	4 901 028
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2021 года	15 784	3 796	251 632	271 212
Вновь созданные финансовые активы	46 351	-	-	46 351
ОКУ по активам, которые были погашены	(17 181)	(4 132)	(179 678)	(200 991)
Чистое изменение резерва под ОКУ	2 119	510	33 780	36 409
Переводы в Стадию 2	(34 931)	34 931	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(35 083)	35 083	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	12 142	22	140 817	152 981



7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	-	3 027 188
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	13 026	6 823
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 249)	(33 777)
Итого	7 777	3 000 234

В целях проведения сделки секьюритизации 15 сентября 2019 года между Компанией и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» заключено два договора. Договор № 1 уступки прав требования по договорам займа, заключенным Компанией с заемщиками, заключен на общую сумму 999 988 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договору равна сумме уступленных прав и составляет 999 988 тыс. тенге. В 2020 году дебиторская задолженность по данному договору погашена, за исключением суммы по дополнительному соглашению от 02 сентября 2020 года.

В 2020 году Компания в рамках сделки секьюритизации заключила с ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» два договора уступки прав требования по договорам займа с физическими лицами, на общую сумму 1 623 746 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договорам составляет 1 623 700 тыс. тенге.

В 2021 году Компания к действующим договорам уступки прав требования заключила два дополнительных соглашения, согласно которым дополнительно были переданы активы на общую сумму 1 728 909 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно дополнительным соглашениям составляет 1 988 078 тыс. тенге.

В 2022 году дебиторская задолженность по договорам уступки права требования была погашена путем взаимозачета с кредиторской задолженностью перед ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» по договору на сбор платежей по переданным договорам займа.

Сбор платежей по переданным договорам займа осуществляет Компания (Примечание 12).

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год
Сальдо на начало	(33 777)	(21 019)
Начислено/(восстановлено)	28 528	(12 758)
Сальдо на конец	(5 249)	(33 777)

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	17 942	11 706
Предоплата по страхованию и подписке	149	1 171
Задолженность работников по подотчетным суммам	618	69
Запасы	7 262	2 172
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	672	74
Прочие краткосрочные активы	1 533	-
Итого	28 176	15 192



9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)					
	Здания	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2020 года	-	34 392	8 116	11 457	1 027	54 992
Поступление	-	3 983	-	2 468	-	6 451
Выбытие	-	(116)	-	(185)	-	(301)
На 31 декабря 2021 года	-	38 259	8 116	13 740	1 027	61 142
Поступление	709 380	29 851	10 278	83 303	-	832 812
Выбытие	-	(8 698)	-	(5 344)	-	(14 042)
На 31 декабря 2022 года	709 380	59 412	18 394	91 699	1 027	879 912
Накопленный износ						
На 31 декабря 2020 года	-	(7 833)	(1 879)	(5 441)	(52)	(15 205)
Амортизация за период	-	(6 450)	(2 077)	(2 902)	(205)	(11 634)
Амортизация по выбывшим активам	-	86	-	52	-	138
На 31 декабря 2021 года	-	(14 197)	(3 956)	(8 291)	(257)	(26 701)
Амортизация за период	(5 912)	(5 831)	(2 076)	(6 032)	(205)	(20 056)
Амортизация по выбывшим активам	-	8 433	-	4 546	-	12 979
На 31 декабря 2022 года	(5 912)	(11 595)	(6 032)	(9 777)	(462)	(33 778)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2021 года	-	24 062	4 160	5 449	770	34 441
На 31 декабря 2022 года	703 468	47 817	12 362	81 922	565	846 134

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

	(тыс. тенге)				
	31 декабря 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(18 608)	(17 848)	(760)	171	(931)
Итого обязательства	(18 608)	(17 848)	(760)	171	(931)
Отложенные налоговые активы					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	37 436	84	37 352	(21 095)	58 447
Дисконт по займам выданным	30	(126)	156	130	26
Вознаграждение по займам	3 812	1 890	1 922	(686)	2 608
Оценочные обязательства по неиспользованному отпускам	2 802	(494)	3 296	(1 777)	5 073
Налоги	641	279	362	(7)	369
Итого активы	44 721	1 633	43 088	(23 435)	66 523
Отложенные налоговые активы, нетто	26 113	(16 215)	42 328	(23 264)	65 592

На 31 декабря 2022 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

11. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Основной долг по выпущенным облигациям	3 202 445	2 018 978
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(2 462)	(777)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	46 533	28 689
	3 246 516	2 046 890
		(в тыс. тенге)
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные в тенге	3 211 233	2 013 930
Облигации, выпущенные в валюте	35 283	32 960
	3 246 516	2 046 890
		(в тыс. тенге)
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть	684 806	-
Долгосрочная часть	2 561 710	2 046 890
Итого	3 246 516	2 046 890

В 2020 году Компания разместила валютные купонные облигации со сроком обращения 5 лет и купоном 7% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 долларов США, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 10 млн. долларов США.

В феврале 2021 года Компания разместила купонные облигации сроком обращения 3 года и купоном 20% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 2 млрд. тенге.

В феврале 2022 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 1 год и купоном 18% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге.

В мае 2022 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 3 года и купоном 25% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге.

В ноябре 2022 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 1 год и купоном 20% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге.

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Основной долг по банковским займам	2 999 434	1 937 060
Вознаграждения по банковским займам	19 060	9 610
Итого	3 018 494	1 946 670



	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть	2 474 845	1 946 670
Долгосрочная часть	543 649	-
Итого	3 018 494	1 946 670

(в тыс. тенге)

20 марта 2018 года Компания открыла кредитную линию в АО «ForteBank» на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются личные средства участника, права требования по займам физических лиц (денежные средства, поступающие в будущем), денежные средства Компании на отдельном счете, гарантии участника и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» на всю сумму обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии.

За 2022 и 2021 годы Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 290 604 тыс. тенге и 246 547 тыс. тенге соответственно (Примечание 19).

В 2022 и 2021 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на сумму 3 413 439 тыс. тенге и 4 618 676 тыс. тенге соответственно.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия/ дисконт	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации (Примечание 11)	2 018 201	1 184 630	-	(2 848)	3 199 983
Займы, полученные от банков	1 937 060	4 194 660	(3 132 286)	-	2 999 434
Итого обязательства по финансовой деятельности	3 955 261	5 379 290	(3 132 286)	(2 848)	6 199 417

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации (Примечание 11)	457 950	2 213 680	(654 633)	1 204	2 018 201
Займы, полученные от банков	2 002 912	4 302 846	(4 368 698)	-	1 937 060
Итого обязательства по финансовой деятельности	2 460 862	6 516 526	(5 023 331)	1 204	3 955 261

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	6 290	3 978
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	882	3 547 052
Итого	7 172	3 551 030

(в тыс. тенге)

15 сентября 2019 года Компания заключила договор на сбор платежей по переданным договорам займа согласно договорам уступки прав требования в рамках сделки секьюритизации с ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» (Примечание 7).



В 2022 году кредиторская задолженность по сбору платежей должников была погашена путем взаимозачета с дебиторской задолженностью по договорам уступки права требования.

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	14 011	16 479
Итого	14 011	16 479

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год
Сальдо на начало	16 479	25 365
Начислено/(использовано)	(2 468)	(8 886)
Сальдо на конец	14 011	16 479

15. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Авансы полученные	22 395	10 886
Задолженность по оплате труда	3 369	2 395
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	15 934	8 145
Прочие текущие обязательства	210	215
Итого	41 908	21 641

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 1 391 223 тыс. тенге, на 31 декабря 2021 года - 500 006 тыс. тенге.

В мае 2022 года по решению единственного участника уставный капитал Компании был увеличен до 1 391 223 тыс. тенге за счет вклада нового участника.

По решению единственного участника в 2021 году были распределены и выплачены дивиденды в сумме 487 325 тыс. тенге. В 2022 году дивиденды не распределялись.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год
Вознаграждение по займам выданным	2 820 445	1 705 318
Вознаграждение по вкладам размещенным	13 461	1 082
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	6 711	12 707
Амортизация дисконта по займам сотрудников	627	175
Амортизация премии по размещенным облигациям	37	15
Итого	2 841 281	1 719 297



18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2022 год	2021 год
Расходы по оплате труда	-	4 750
Отчисления по оплате труда	-	534
Расходы по рекламе	122 440	144 015
Привлечение займов	7 014	-
Консультационные услуги	379	1 894
Услуги связи	758	200
Прочие	-	79
Итого	130 591	151 472

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Вознаграждение по банковским займам	290 604	246 547
Вознаграждение по выпущенным облигациям	523 951	213 222
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	1 546	59
Дисконт по займам сотрудникам	-	826
Итого	816 101	460 654

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Расходы по оплате труда	474 321	374 147
Отчисления от оплаты труда	54 556	41 067
Резерв по неиспользованным отпускам	20 849	8 580
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	10 009	2 253
Юридические и консультационные услуги	16 045	2 517
Листинговый сбор	10 822	9 239
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20 056	11 634
Аренда помещения	73 188	64 330
Командировочные расходы	36 786	13 411
Материалы	14 774	8 675
Услуги банка	13 410	10 273
Услуги связи	25 859	15 618
Кредитный отчет	4 848	788
Коммунальные услуги	3 590	1 850
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	71 482	3 514
Сопровождение программного обеспечения	2 163	7 740
Уборка помещений	5 053	4 454
Услуги охраны	4 235	2 994
Обучение и подбор персонала	7 828	2 605
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	3 911	1 120
Прочие расходы	19 577	2 663
Итого	893 362	589 472

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2022 год	2021 год
Доходы по пене	92 957	47 093
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	(354)	(163)
Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	(41 567)	(259 169)
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(422)	105 473



Доходы/(расходы) по курсовой разнице	29 645	(3 076)
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(102 767)	(9 010)
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(44)	(2 115)
Прочие доходы/(расходы)	464	(67)
Итого	(22 088)	(121 034)

22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2022 и 2021 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расходы по текущему подоходному налогу	196 064	80 606
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	16 215	23 263
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	212 279	103 869

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	979 139	396 665
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	195 828	79 333
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	16 451	24 536
Итого расходы по подоходному налогу	212 279	103 869

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участником.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

(тыс.тенге)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы выданные	-	7 631 470	19 000	5 273 251
Процентные расходы	-	(816 101)	(35 160)	(460 654)
Административные расходы	(600)	(893 362)	(300)	(589 472)
Прочие доходы/(расходы)	(97 000)	(22 088)	(46)	(121 034)

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 20 106 тыс. тенге за 2022 год и 20 424 тыс. тенге за 2021 год.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами. Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.



25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2022 года	Норматив	31 декабря 2021 года
Уставный капитал, тыс. тенге	70 000	1 391 223	50 000	500 006
Собственный капитал, тыс. тенге	70 000	3 139 811	50 000	1 481 734
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,338	min 0,100	0,163
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,015	max 0,250	0,02
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	2,015	max 10,000	5,117

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска на 31 декабря	
		2022 года	2021 года
Денежные средства	4	492 197	491 494
Вклады размещенные	5	429 906	197 912
Займы выданные	6	7 631 623	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	7	7 777	3 000 234
Общая сумма кредитного риска		8 561 503	8 963 671

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	492 197	-	-	-	492 197
Вклады размещенные	-	65 000	14 906	350 000	429 906
Займы выданные	-	1 924 898	1 966 337	3 740 388	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	-	1 555	6 222	-	7 777
	492 197	1 991 453	1 987 465	4 090 388	8 561 503
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	730 842	497	2 515 177	3 246 516
Займы полученные	-	1 666 185	808 660	543 649	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	6 466	706	-	7 172
	-	2 403 493	809 863	3 058 826	6 272 182
Нетто позиция	492 197	(412 040)	1 177 602	1 031 562	2 289 321

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	491 494	-	-	-	491 494
Вклады размещенные	-	184 000	13 912	-	197 912
Займы выданные	-	1 663 179	2 179 302	1 431 550	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	-	600 047	2 400 187	-	3 000 234
	491 494	2 447 226	4 593 401	1 431 550	8 963 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	28 689	-	2 018 201	2 046 890
Займы полученные	-	498 610	1 448 060	-	1 946 670
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	713 388	2 837 642	-	3 551 030
	-	1 240 687	4 285 702	2 018 201	7 544 590
Нетто позиция	491 494	1 206 538	307 700	(586 651)	1 419 081

(в тыс. тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:



Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания подвержена данному риску, поскольку имеет обязательства по размещенным купонным облигациям в иностранной валюте.

31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге)		
	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	27 234	464 963	492 197
Вклады размещенные	415 000	14 906	429 906
Займы выданные	7 631 623	-	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	7 777	-	7 777
	8 081 634	479 869	8 561 503
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность по выпущенным облигациям	3 211 233	35 283	3 246 516
Займы полученные	3 018 494	-	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	7 172	-	7 172
	6 236 899	35 283	6 272 182
Нетто позиция	1 844 735	444 586	2 289 321

31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге)		
	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	57 535	433 959	491 494
Вклады размещенные	184 000	13 912	197 912
Займы выданные	5 274 031	-	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	3 000 234	-	3 000 234
	8 515 800	447 871	8 963 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность по выпущенным облигациям	2 013 930	32 960	2 046 890
Займы полученные	1 946 670	-	1 946 670
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 551 030	-	3 551 030
	7 511 630	32 960	7 544 590
Нетто позиция	1 004 170	414 911	1 419 081

Анализ чувствительности

Основные денежные потоки Компании генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Компании, выраженных в иностранных валютах.

Валюта	Изменение в валютном курсе, %	(в тыс. тенге)	
		Влияние на доход до налогообложения 2022 год	2021 год
Доллар США	20%	88 917	82 982
	-20%	(88 917)	(82 982)

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

27. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 25.

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	492 197	-	492 197	491 494	-	491 494
Вклады размещенные	79 906	350 000	429 906	197 912	-	197 912
Займы выданные	4 183 639	3 447 831	7 631 470	3 841 854	1 431 397	5 273 251
Прочая дебиторская задолженность	7 777	-	7 777	3 000 234	-	3 000 234
Прочие текущие активы	28 176	-	28 176	15 192	-	15 192
Переплата по подоходному налогу	6 139	-	6 139	9 592	-	9 592
Основные средства и нематериальные активы	-	846 134	846 134	-	34 441	34 441
Отложенные налоговые активы	-	26 113	26 113	-	42 328	42 328
Итого активы	4 797 834	4 670 078	9 467 912	7 556 278	1 508 166	9 064 444
Обязательства						
Задолженность по выпущенным облигациям	684 806	2 561 710	3 246 516	-	2 046 890	2 046 890
Займы полученные	2 474 845	543 649	3 018 494	1 946 670	-	1 946 670
Краткосрочная кредиторская задолженность	7 172	-	7 172	3 551 030	-	3 551 030
Оценочные обязательства	14 011	-	14 011	16 479	-	16 479
Прочие текущие обязательства	41 908	-	41 908	21 641	-	21 641
Итого обязательства	3 222 742	3 105 359	6 328 101	5 535 820	2 046 890	7 582 710
Чистая позиция	1 575 092	1 564 719	3 139 811	2 020 458	(538 724)	1 481 734

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

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

Каких-либо других событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 28 февраля 2023 года.