

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2023

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	
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	11-42

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)» (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 31 августа 2023 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»:

Исабаев М.С.

Генеральный директор

М.П.



Рысбеков А.У.

Главный бухгалтер

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
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

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№00000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

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



Участнику ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан) (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 «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан), 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.

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года был проведен другими аудиторами, чье заключение от 31 августа 2022 года содержало мнение с оговоркой в отношении кредиторской задолженности, включенной в статью «Прочие обязательства» в сумме 280 583 тысяч тенге. Нами были пересчитаны суммы обязательств Компании с учетом документального подтверждения (см. раздел отчета аудиторов «Важные обстоятельства»).

Также была сделана оговорка по оценке влияния на налоговые обязательства требований законодательства Республики Казахстан в отношении трансфертного ценообразования. Мы считаем, что деятельность Компании не подлежит регулированию в области трансфертного ценообразования.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

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.

Аудитор

ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.

31 августа 2023 года, г. Алматы



Искендірова Г.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Примечания	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года (пересчитано)*
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	7	667 321	194 874
Кредиты клиентам	8	1 979 210	1 868 982
Займы выданные	9	1 071 381	-
Прочая дебиторская задолженность	10	214 759	-
Прочие текущие активы	11	84 028	11 315
Итого краткосрочных активов		4 016 699	2 075 171
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы	12	67 902	16 722
Отложенные налоговые активы	27	35 404	6 291
Итого долгосрочных активов		103 306	23 013
Итого активов		4 120 005	2 098 184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	13	1 045 635	70 075
Торговая кредиторская задолженность	14	171 707	72 102
Обязательство по лизингу транспорта	15	11 970	-
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		436 530	22 380
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	16	90 058	10 095
Резерв по неиспользованным отпускам работников	17	28 630	8 696
Прочие краткосрочные обязательства	18	37 363	32 098
Итого краткосрочных обязательств		1 821 893	215 446
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	19	1 806 238	1 775 553
Итого долгосрочных обязательств		1 806 238	1 775 553
Итого обязательств:			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	300 000	100 000
Нераспределенная прибыль		191 874	7 185
Итого капитал		491 874	107 185
Итого обязательств и капитал		4 120 005	2 098 184

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Исабаев М.С.

Генеральный директор

М.П.



Рысбеков А.У.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	Примечания	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	21	8 721 655	1 815 781
Процентные расходы	22	(472 677)	(102 655)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		8 248 978	1 713 126
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	8	(3 750 935)	(748 886)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		4 498 043	964 240
Доходы по неустойке	23	555 061	68 917
Операционные расходы	24	(2 160 683)	(579 109)
Операционная прибыль		2 892 421	454 048
Административные расходы	25	(1 156 113)	(232 385)
Прочие доходы / (расходы), нетто	26	(1 112 850)	(193 291)
Прибыль до налогообложения		623 458	28 372
Расходы по подоходному налогу	27	(438 769)	(21 187)
Прибыль за отчетный период		184 689	7 185
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		184 689	7 185

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Исабаев М.С.

Генеральный директор

М.П.



Рысбеков А.У.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(прямой метод)

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	29 804 767	4 397 297
Погашение выданных микрокредитов	18 852 989	1 476 397
Проценты полученные по выданным займам	8 476 482	2 830 870
Реализация части кредитного портфеля	994 369	-
Поступление по займам, переданным по договорам уступки прав требования	921 412	-
Возврат займа от сотрудников	3 200	-
Проценты, полученные по банковским вкладам	960	113
Пени и штрафы полученные	555 061	68 917
Авансы полученные	130	21 000
Прочие поступления	164	-
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(28 527 446)	(6 186 143)
Выдача микрокредитов	(25 119 040)	(5 251 910)
Выплаты по заработной плате	(493 031)	(62 052)
Займы, выданные работникам	(34 450)	-
Платежи поставщикам за товары и услуги	(1 661 183)	(652 361)
Выплаты по договорам уступки прав требования	(22 912)	-
Платежи в бюджет	(312 019)	(25 396)
Возврат / (внесение) средств на депозитный счет в банке	70 000	424
Авансы выданные	(916 414)	(73 337)
Прочие выплаты	(38 397)	(121 511)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	1 277 321	(1 788 846)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	65 145	-
Проценты, полученные по займам выданным	65 145	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(1 149 426)	(18 766)
Займы выданные	(1 102 561)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(46 865)	(18 766)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 084 281)	(18 766)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	3 018 794	2 232 143
Взнос в уставный капитал	200 000	100 000
Получение займов	2 818 794	2 132 143
2. Выбытие денежных средств, всего	(2 849 918)	(347 497)
Погашение займов	(2 848 560)	(347 497)
Погашение лизинговых платежей	(1 358)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	168 876	1 884 646
Чистое изменение в денежных средствах	361 916	77 034
Влияние обменных курсов валют к тенге	110 531	117 840
Денежные средства на начало отчетного периода	194 874	-
Денежные средства на конец отчетного периода	667 321	194 874

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Исабаев М.С.

Генеральный директор

Рысбеков А.У.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 41-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)» (далее – «Компания») образовано 25 сентября 2020 года в городе Алматы в виде ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул.Богенбай батыра, дом 142, 7 этаж.

Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет филиалов и представительств. Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 197 человек, на 31 декабря 2021 года - 84 человек.

Участник

На 31 декабря 2022 и 2021 годов участником Компании является следующее юридическое лицо – резидент Российской Федерации:

Участник	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	300 000	100	100 000	100%

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов конечным контролирующим лицом Компании является г-н Дмитриева Наталья Германовна, гражданка Российской Федерации.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Заявление о соответствии МСФО

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

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствие с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2022 году составила 20,3%.

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые ресурсы.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

Принцип непрерывности

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

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

Метод начисления

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

Валюта измерения и представления отчетности

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве краткосрочных и долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Денежные средства

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств 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.

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, займы полученные.

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).

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компанией оценивается является ли пересмотр денежных потоков по финансовому активу приводящим к прекращению признания финансового актива и признанию нового финансового актива, или нет.

Компания прекращает признание кредита предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, рассматривает следующие факторы:

- объединение нескольких кредитов в один кредит;
- изменение контрагента;

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания.

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

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена задолженность по займам. Задолженность по займам отражается в учете, когда организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

Займы и средства, полученные от связанных и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство поставить денежные средства либо иные финансовые активы.

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
Компьютеры и офисное 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

Нематериальные активы Компании включают в себя товарный знак.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не подлежат амортизации. Нематериальные активы анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения.

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.

Финансовая аренда – Компания в качестве арендатора

Компания отражает кредиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый расход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму расхода на балансовую стоимость чистых платежей. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы кредиторской задолженности по арендным платежам.

Аренда классифицируется как финансовая аренда (лизинг), если она подразумевает передачу практически рисков и выгод, связанных с владением активом.

Классификация аренды в качестве финансовой зависит от содержания сделки, а не от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой;

- 1) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- 2) арендатор имеет опцион на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- 3) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования актива, даже если права собственности не передаются;
- 4) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива.

МСФО (IFRS) 16 также определяет признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как финансовой:

- 1) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- 2) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- 3) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Первоначальная оценка

При первоначальной оценке Компания признает предметы аренды (лизинга), полученные в финансовую аренду (лизинг), как кредиторскую задолженность, в сумме равной чистой платежам в аренду.

Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета аренды (лизинга) с арендодателем. Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета аренды (лизинга), включаются в первоначальную оценку кредиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

Лизинговые платежи осуществляются с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга. Признание финансового расхода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму расхода на непогашенную чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга).

Начало срока аренды - дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания 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.

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

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по мере получения.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным кредитам);
- доходы от неосновной деятельности (процентные доходы по займам выданным, доход по депозитам и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов

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, операционные и административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, вознаграждение по лизингу.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать 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
Тенге/1 доллар США	462,65	431,80
Тенге/1 Евро	492,86	489,10
Тенге /1рубль	6,43	5,76

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы - это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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 маловероятной.

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

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.

4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

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.

5. 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 8 – Кредиты клиентам.

Расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

- Примечание 12 - Основные средства.

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования зависит от таких факторов: экономическое использование, технологические улучшения и прочие деловые условия.

- Примечание 27 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Оценка влияния отложенного налога

На каждую отчетную дату руководство Компания определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

6. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ И ПЕРЕСЧЕТ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, руководством Компании были выявлены и исправлены некоторые ошибки, которые оказали влияние на соответствующие показатели в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчете об изменениях в капитале, а также отчете о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2021 года.

Следовательно, были внесены изменения в сравнительную информацию, чтобы привести ее в соответствие с представлением в отчетном году. В приведенных ниже таблицах представлена информация о влиянии данных корректировок на финансовое положение, финансовые результаты, а также на отдельные

примечания к финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря за 2021 года

	На 31 декабря 2021 года до пересчета и реклассификации	Изменение	(тыс. тенге) На 31 декабря 2021 года после пересчета и реклассификации
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	346 265	(151 391)	194 874
Кредиты клиентам	1 748 464	120 518	1 868 982
Прочие краткосрочные активы	3 092	8 223	11 315
Итого краткосрочных активов	2 097 821	(22 650)	2 075 171
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы	16 819	(97)	16 722
Нематериальные активы	864	(864)	-
Отложенные налоговые активы	-	6 291	6 291
Итого долгосрочных активов	17 683	5 330	23 013
Итого активов:	2 115 504	(17 320)	2 098 184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	1 738 151	(1 668 076)	70 075
Торговая кредиторская задолженность	-	72 102	72 102
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	22 380	-	22 380
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	11 224	(1 129)	10 095
Резерв по неиспользованным отпускам работников	46 346	(37 650)	8 696
Прочие краткосрочные обязательства	296 883	(264 785)	32 098
Итого краткосрочных обязательств	2 114 984	(1 899 538)	215 446
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	-	1 775 553	1 775 553
Отложенные налоговые обязательства	1 222	(1 222)	-
Итого долгосрочных обязательств	1 222	1 774 331	1 775 553
Итого обязательств:	2 116 206	(125 207)	1 990 999
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	100 000	-	100 000
Нераспределенная прибыль	(100 702)	107 887	7 185
Итого капитал	(702)	107 887	107 185
Итого обязательств и капитал	2 115 504	(17 320)	2 098 184

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год

	За 2021 год до пересчета и реклассификации	Изменение	(тыс. тенге) За 2021 год после пересчета и реклассификации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 625 653	190 128	1 815 781
Процентные расходы	(99 973)	(2 682)	(102 655)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	1 525 680	187 446	1 713 126
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	(868 868)	119 982	(748 886)

Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным	656 812	307 428	964 240
Доходы по неустойке	70 037	(1 120)	68 917
Операционные расходы	(806 313)	227 204	(579 109)
Операционная прибыль	(79 464)	533 512	454 048
Административные расходы	-	(232 385)	(232 385)
Прочие доходы/(расходы), нетто	2 364	(195 655)	(193 291)
Прибыль до налогообложения	(77 100)	105 472	28 372
Расходы по налогу на прибыль	(23 602)	2 415	(21 187)
Прибыль за отчетный период	(100 702)	107 887	7 185
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	(100 702)	107 887	7 185

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	За 2021 год до пересчета и реклассификации	Изменение	За 2021 год после пересчета и реклассификации (тыс. тенге)
Уставный капитал	100 000	-	100 000
Нераспределенная прибыль	(100 702)	107 887	7 185
Итого капитал	(702)	107 887	107 185

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	За 2021 год до пересчета и реклассификации	Изменение	За 2021 год после пересчета и реклассификации (тыс. тенге)
Приток денежных средств от операционной деятельности	6 486 741	(2 089 444)	4 397 297
Отток денежных средств от операционной деятельности	(6 308 934)	122 791	(6 186 143)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	177 807	(1 966 653)	(1 788 846)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	19 756	(19 756)	-
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(18 766)	(18 766)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	19 756	(38 522)	(18 766)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	100 000	2 132 143	2 232 143
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(347 497)	(347 497)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	100 000	1 784 646	1 884 646
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	297 563	(220 529)	77 034
Влияние изменений курсов валют	48 702	69 138	117 840
Денежные средства на начало года	-	-	-
Денежные средства на конец года	346 265	(151 391)	194 874

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	216 531	161 809
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	45 487	-
Денежные средства в пути	405 303	33 065
Итого	667 321	194 874

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Денежные средства на счетах в банках:

	Рейтинг		Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
	2022 г.	2021 г.			
АО «Нурбанк»	B-/ Стабильный	B+/Стабильный	KZT	17 325	144 231
АО «Народный Банк Казахстана»	B+/Стабильный	BB-/ Позитивный	KZT	199 206	17 578
АО «Народный Банк Казахстана»	B+/Стабильный	BB-/ Позитивный	EUR	12 848	-
АО «Народный Банк Казахстана»	B+/Стабильный	BB-/ Позитивный	RUR	32 639	-
Итого				262 018	161 809

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	2 869 129	934 579
Просроченная задолженность по предоставленным займам	2 647 549	1 230 957
Краткосрочные вознаграждения к получению	420 411	124 961
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению	541 942	327 371
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(4 499 821)	(748 886)
Итого	1 979 210	1 868 982

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Максимальная сумма микрокредита не более 50 МРП. Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 1% в день (31 декабря 2021 года 1,5% в день).

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

Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которое превышает 1 день.

Просроченная задолженность по вознаграждениям, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по вознаграждениям к получению, которое превышает 1 день.

По состоянию на 31 декабря 2022 года портфель микрокредитов Компании состоит из 529 144 единиц беззалоговых микрокредитов (2021 год: 102 915 единиц), выданных 202 689 физическим лицам на срок до

20 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 1 979 210 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Резерв под обесценение на начало периода	(748 886)	-
Расходы по начислению резерва	(6 255 209)	(748 886)
Доходы по восстановлению резерва в связи с продажей портфеля	2 504 274	-
Резерв под обесценение на конец периода	(4 499 821)	(748 886)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	1 564 056	351 671	702 141	2 617 868
Вновь созданные финансовые активы	28 010 639	-	-	28 010 639
Начисление процентных доходов	2 371 641	5 991 047	301 920	8 664 608
Активы, которые были погашены	(29 452 809)	(808 764)	-	(30 261 573)
Активы, которые были проданы	-	-	(2 504 274)	(2 504 274)
Переводы в Стадию 1	234 567	(234 567)	-	-
Переводы в Стадию 2	(512 056)	512 056	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(5 182 283)	5 182 283	-
Списание	-	-	(48 237)	(48 237)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	2 216 038	629 160	3 633 833	6 479 031
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	78 203	97 985	572 698	748 886
Вновь созданные финансовые активы	3 750 935	-	-	3 750 935
Чистое изменение резерва под ОКУ	187 547	56 740	4 297 690	4 541 977
Активы, которые были погашены	(1 758 493)	(43 563)	(235 647)	(2 037 703)
Переводы в Стадию 2	(2 036 588)	2 036 588	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(1 881 044)	1 881 044	-
Активы, которые были проданы	-	-	(2 504 274)	(2 504 274)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	221 604	266 706	4 011 511	4 499 821

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2021 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	5 517 807	-	-	5 517 807
Начисление процентных доходов	1 814 340	-	-	1 814 340
Активы, которые были погашены	(4 693 662)	-	-	(4 693 662)
Переводы в Стадию 2	(1 074 429)	1 074 429	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(722 758)	722 758	-

Списание	-	-	(20 617)	(20 617)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	1 564 056	351 671	702 141	2 617 868
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2021 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	275 890	-	-	275 890
Чистое изменение резерва под ОКУ	56 784	-	472 685	529 469
Активы, которые были погашены	(56 473)	-	-	(56 473)
Переводы в Стадию 2	(197 998)	197 998	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(100 013)	100 013	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	78 203	97 985	572 698	748 886

9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займ участнику	837 862	-
Займ третьим сторонам	158 429	-
Займ работникам	30 550	-
Начисленное вознаграждение	44 540	-
Итого	1 071 381	-

14 июля 2022 года Компания выдала займ участнику на сумму 1 700 000 Евро, с условием погашения единым платежом в конце срока и ставкой вознаграждения 10,5%. Срок погашения продлен до 31 декабря 2023 года.

03 июня 2022 года Компания выдала ООО «Авентус ИТ» на сумму 220 000 Евро, с условием погашения единым платежом в конце срока и ставкой вознаграждения 19%. Срок погашения займа 31 декабря 2023 года.

28 декабря 2022 года выдала ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan» на сумму 50 000 тыс. тенге, срок погашения 12 января 2023 года.

10. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	27 614	-
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	187 145	-
Итого	214 759	-

В 2022 году Компания со связанной стороны ЗАО «Авентус Капитал» заключила десять договоров уступки прав требования по договорам займа с юридическими лицами, на общую сумму 133 261 тысяч российских рублей. Стоимость приобретения прав требования согласно договорам составляет 1 957 тысяч Евро. В 2022 году Компания реализовала обесцененные кредиты клиентам балансовой стоимостью 3 242 928 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность от продажи портфелей составляет 187 145 тысяч тенге.

11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	29 891	8 443
Предоплата по страхованию и подписке	5 177	-
Задолженность работников по подотчетным суммам	2 139	-
Запасы	34	2 872

Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	46 787	-
Итого	84 028	11 315

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства	Компьютеры и Офисное оборудование	Прочие	Нематериальные активы	(тыс. тенге) Итого
На 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-
Поступление	-	15 398	3 368	-	18 766
На 31 декабря 2021 года	-	15 398	3 368	-	18 766
Поступление	17 990	38 522	8 343	15	64 870
На 31 декабря 2022 года	17 990	53 920	11 711	15	83 636
Накопленный износ					
На 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-
Начисленный износ	-	(1 831)	(213)	-	(2 044)
На 31 декабря 2021 года	-	(1 831)	(213)	-	(2 044)
Начисленный износ	(150)	(11 282)	(2 258)	-	(13 690)
На 31 декабря 2022 года	(150)	(13 113)	(2 471)	-	(15 734)
Балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года (пересчитано)*	-	13 567	3 155	-	16 722
На 31 декабря 2022 года	17 840	40 807	9 240	15	67 902

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

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

В мае 2022 года Компания приобрела товарный знак у РГКП «Национальный институт интеллектуальной собственности Комитета по правам интеллектуальной собственности Министерства юстиции Республики Казахстан» на общую сумму 14 тысяч тенге. Право пользования не имеет определенного срока пользования и не подлежит амортизации.

13. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Займы, полученные от связанных юридических лиц	38 011	-
Займы, полученные от третьих сторон	902 604	70 000
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	105 020	75
Итого	1 045 635	70 075

Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Краткосрочные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Ставка	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan»	KZT	04.03.2022	31.12.2023	19,5%	8 400	-
UAB ALDEGA	EUR	13.04.2021	31.12.2023	19,5%	894 204	-
ZAO AVENTUS CAPITAL	EUR	28.12.2022	28.12.2023	10%	38 011	-
ТОО «NRS-SERVICE»	KZT	26.10.2021	26.10.2022	19,5%	-	50 000
ТОО «LI-GPS»	KZT	08.11.2021	08.11.2022	19,5%	-	20 000
Итого					940 615	70 000

14. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Услуги по верификации и скорингу	42 595	12 600
Процессинговые услуги	1 784	5 679
Рекламные услуги	35 533	38 420
Консультационные услуги	20 000	7 317
Маркетинговые услуги	895	3 139
Агентские услуги	54 050	-
Прочая кредиторская задолженность	16 850	4 947
Итого	171 707	72 102

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ЛИЗИНГУ

	31 декабря 2022 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2021 года
Краткосрочное обязательство по лизингу транспорта*	3 434	-
Вознаграждение по лизингу транспорта	188	-
Долгосрочное обязательство по лизингу транспорта	8 348	-
Итого	11 970	-

* Компания 27 августа 2022 года подписала договор лизинга с АО «Халык-Лизинг» на сумму 17 990 тысяч тенге, сроком до октября 2025 года. Ставка вознаграждения составляет 19%, предметом лизинга является транспортное средство (автомобиль Hyundai Santa Fe Prime) (Примечание 12).

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	31 декабря 2022 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Налог на добавленную стоимость	60 484	-
Социальный налог	6 368	2 007
Индивидуальный подоходный налог	7 823	2 567
Прочие налоги и обязательные платежи	15 383	5 521
Итого	90 058	10 095

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

17. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Резерв по неиспользованным отпускам работников	28 630	8 696
Итого	28 630	8 696

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников было следующим:

	2022 год	2021 год
Сальдо на начало	8 696	-
Начислено	28 630	8 696
Использовано	(8 696)	-
Сальдо на конец	28 630	8 696

18. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Авансы полученные	3 273	151
Задолженность по оплате труда	33 842	14 386
Прочие текущие обязательства	248	17 561
Итого	37 363	32 098

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

19. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)*
Займы, полученные от учредителя (Субординированный долг)	1 726 202	104 594
Займы, полученные от третьих сторон	-	1 634 097
Начисленные вознаграждения по займам	80 036	36 862
Итого	1 806 238	1 775 553

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Долгосрочные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы						
UAB ALDEGA	EUR	13.04.2021	31.12.2023	19,50%	-	1 634 097
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	EUR	23.11.2021	01.12.2027	19,50%	105 681	104 594
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	EUR	26.05.2022	26.05.2027	10,00%	167 182	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	EUR	27.05.2022	27.05.2027	10,00%	73 929	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	02.09.2022	02.09.2027	10,00%	225 050	-

ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	03.11.2022	03.11.2027	10,00%	64 300	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	03.11.2022	03.11.2027	10,00%	64 300	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	07.10.2022	07.10.2027	10,00%	96 450	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	12.12.2022	12.12.2027	10,00%	52 405	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	15.12.2022	15.12.2027	10,00%	98 701	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	17.06.2022	17.06.2027	10,00%	167 180	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	17.06.2022	17.06.2027	10,00%	173 610	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	17.06.2022	17.06.2027	10,00%	180 040	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	18.07.2022	18.07.2027	10,00%	48 547	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	19.10.2022	19.10.2027	10,00%	45 010	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	24.11.2022	24.11.2027	10,00%	128 600	-
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	RUR	29.06.2022	29.06.2027	10,00%	35 217	-
Итого					1 726 202	1 738 691

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

(в тыс. тенге)

31 декабря 2022 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	Начислено вознаграждений	Курсовая разница	Взаимозачет	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть
Займы, полученные от учредителя	104 594	1 942 418	-	-	(320 810)	-	1 726 202	-
Займы, полученные от связанных сторон	-	31 194	(924 909)	-	(10 730)	942 456	-	38 011
Займы, полученные от третьих сторон	1 704 097	845 182	(1 609 867)	-	(36 808)	-	-	902 604
Начисленные вознаграждения по займам	36 937	-	(313 784)	471 940	(10 037)	-	80 036	105 020
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 845 628	2 818 794	(2 848 560)	471 940	(378 385)	942 456	1 806 238	1 045 635

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

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	Начислено вознаграждений	Курсовая разница	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть
Займы, полученные от учредителя	-	122 422	(17 721)	-	(107)	104 594	-
Займы, полученные от третьих сторон	-	2 009 721	(263 500)	-	(42 124)	1 634 097	70 000
Начисленные вознаграждения по займам	-	-	(66 276)	102 655	558	36 862	75

Итого обязательства по финансовой деятельности	-	2 132 143	(347 497)	102 655	(41 673)	1 775 553	70 075
---	---	-----------	-----------	---------	----------	-----------	--------

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 300 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2021 года – 100 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Вознаграждение по выданным кредитам (Примечание 8)	8 664 608	1 814 340
Вознаграждение по выданным займам (Примечание 9)	56 007	943
Вознаграждение по вкладам размещенным	1 040	498
Итого	8 721 655	1 815 781

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

22. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от связанных сторон (Примечание 13, 19)	83 580	848
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от третьих сторон (Примечание 13, 19)	388 360	101 807
Вознаграждение по лизингу (Примечание 15)	737	-
Итого	472 677	102 655

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

23. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	555 061	68 917
Итого	555 061	68 917

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

Доходы по неустойке признаются Компанией в момент оплаты штрафов и пени за нарушение условий договора со стороны заемщиков.

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Рекламные услуги	999 988	265 943
Маркетинговые услуги	125 062	53 212
Верификация и скоринг	298 563	63 438
Процессинговые услуги	259 610	26 775
Агентские услуги	374 128	61 947



Услуги интернета, связи и смс рассылки	35 020	107 794
Консультационные расходы	40 261	-
Коллекторские услуги	28 051	-
Итого	2 160 683	579 109

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Расходы по оплате труда	639 158	94 548
Отчисления от оплаты труда	72 982	7 936
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	28 630	8 696
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 690	2 044
Расходы по аренде	44 167	3 956
Налоги и прочие платежи в бюджет	29 745	1 765
Банковские услуги	14 074	11 921
Услуги связи и интернет	23 777	-
Информационные услуги	142 399	90 293
Аудиторские и консультационные расходы	3 500	622
Коммунальные расходы	22 737	1 577
Командировочные расходы	-	501
Материальные расходы	81 764	319
Хозяйственные расходы	3 216	-
Членские взносы	442	-
Благотворительная и спонсорская помощь	19 758	-
Прочие расходы	16 074	8 207
Итого	1 156 113	232 385

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

26. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2022 год	(в тыс. тенге) 2021 год (пересчитано)*
Доходы по курсовой разнице, нетто	423 015	(94 299)
Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	46 822	-
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(100 694)	7 222
Доходы / (расходы) от реализации части кредитного портфеля, нетто	(1 327 631)	-
НДС, не относимый в зачет	(98 173)	-
Корректировка кредитов	(45 631)	(105 266)
Прочие доходы /(расходы), нетто	(10 558)	(948)
Итого	(1 112 850)	(193 291)

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

27. 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 (в тыс. тенге) (пересчитано)*
Расходы по текущему подоходному налогу	(436 728)	(22 380)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(31 153)	(5 098)
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	29 113	6 291
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	(438 769)	(21 187)

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

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 (в тыс. тенге)
Прибыль до налогообложения	623 458	28 372
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(124 692)	(5 674)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(314 077)	(15 513)
Итого расходы по подоходному налогу	(438 769)	(21 187)

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

	На 31.12.2021 года (пересчитано)*	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	На 31.12.2022 года (тыс. тенге)
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства, нематериальные активы	(3 237)	(5 409)	(8 646)
Отложенные налоговые обязательства	(3 237)	(5 409)	(8 646)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	402	873	1 275
Вознаграждения к выплате	7 387	29 662	37 049
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 739	3 987	5 726
Отложенные налоговые активы	9 528	34 522	44 050
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	6 291	29 113	35 404

*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2021 год, поскольку отражают произведенные корректировки, более подробная информация о которых раскрыта в Примечании 6.

На 31 декабря 2022 года руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Компания может признать отложенный актив, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения актива.

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

	На 31.12.2020 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2021 года (пересчитано)
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства, нематериальные активы	-	(3 237)	(3 237)
Отложенные налоговые обязательства	-	(3 237)	(3 237)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	-	402	402
Вознаграждения к выплате	-	7 387	7 387
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	1 739	1 739
Отложенные налоговые активы	-	9 528	9 528
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	6 291	6 291

На 31 декабря 2021 года руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Компания может признать отложенный актив, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения актива.

28. 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.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

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

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата, прочее	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	-	910 868	(39 744)	871 124	Займы выданные
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	(107 214)	(2 411 861)	712 837	(1 806 238)	Займы полученные
ЗАО «AVENTUS CAPITAL»	-	(992 882)	954 871	(38 011)	Займы полученные
ООО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «КВАТРО»	-	310 249	(306 208)	4 041	Уступка прав требования
ООО МКК «КАПИТАЛЬ-НТ»	-	383 797	(382 760)	1 037	Уступка прав требования

ООО МКК «КАППАДОКИЯ»	-	463 432	(440 896)	22 536	Уступка прав требования
Итого	(107 214)	(1 336 397)	498 100	(945 511)	

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

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата, прочее	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
ООО «АВЕНТУС ФИНАНС»	-	(130 281)	23 067	(107 214)	Займы полученные
Итого	-	(130 281)	23 067	(107 214)	

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2022 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2021 год: 2 человек). 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 40 336 тыс. тенге за 2022 год и 6 481 тыс. тенге за 2021 год.

29. 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.

30. 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 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 300 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 1 871 282 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,45, при минимально допустимом значении 0.100.

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0 при максимально допустимом значении 0.250.

Коэффициент левереджа k3 составляет 1,94, при максимально допустимом значении 10.000.

31. 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

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/кредитные продукты.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Определение дефолта

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

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной.

К таким событиям относятся следующие:

- Заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование;
- Смерть заемщика;
- Должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

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.

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 декабря 2022 года	на 31 декабря 2021 года (пересчитано)
Денежные средства	7	667 321	194 874
Кредиты клиентам	8	1 979 210	1 868 982
Займы выданные	9	1 071 381	-
Прочая дебиторская задолженность	10	214 759	-
Общая сумма кредитного риска		3 932 671	2 063 856

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:

(в тыс. тенге)

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 1 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	667 321	-	-	-	-	667 321
Кредиты клиентам	-	767 801	1 211 409	-	-	1 979 210
Займы выданные	-	-	-	1 071 381	-	1 071 381
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	214 759	-	214 759
	667 321	767 801	1 211 409	1 286 140	-	3 932 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства	-	-	-	(1 045 635)	(1 806 238)	(2 851 873)
Торговая кредиторская задолженность	-	(171 707)	-	-	-	(171 707)
Обязательство по лизингу транспорта	-	-	-	(3 622)	(8 348)	(11 970)
	-	(171 707)	-	(1 049 257)	(1 814 586)	(3 035 550)
Нетто позиция	667 321	596 094	1 211 409	236 883	(1 814 586)	897 121

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года (пересчитано)	До востребования	Менее 1 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	194 874	-	-	-	194 874
Кредиты клиентам	-	867 567	1 001 415	-	1 868 982
	194 874	867 567	1 001 415	-	2 063 856
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства	-	-	(70 075)	(1 775 553)	(1 845 628)
Торговая кредиторская задолженность	-	(72 102)	-	-	(72 102)
	-	(72 102)	(70 075)	(1 775 553)	(1 917 730)
Нетто позиция	194 874	795 465	931 340	(1 775 553)	146 126

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 финансовые обязательства в иностранной валюте.

(в тыс. тенге)

31 декабря 2022 года	Тенге	Евро	Российский рубль	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	621 834	12 848	32 639	-	667 321
Кредиты клиентам	1 979 210	-	-	-	1 979 210
Займы выданные	80 549	990 832	-	-	1 071 381
Прочая дебиторская задолженность	187 145	-	27 614	-	214 759
	2 868 738	1 003 680	60 253	-	3 932 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства	(8 400)	(1 421 176)	(1 422 297)	-	(2 851 873)
Торговая кредиторская задолженность	(134 488)	(29 308)	(2 634)	(5 277)	(171 707)
Обязательство по лизингу транспорта	(11 970)	-	-	-	(11 970)
	(154 858)	(1 450 484)	(1 424 931)	(5 277)	(3 035 550)
Нетто позиция	2 713 880	(446 804)	(1 364 678)	(5 277)	897 121

(в тыс. тенге)

31 декабря 2021 года (пересчитано)	Тенге	Евро	Российский рубль	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	194 874	-	-	194 874
Кредиты клиентам	1 868 982	-	-	1 868 982
	2 063 856	-	-	2 063 856
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства	(70 075)	(1 775 553)	-	(1 845 628)

Торговая кредиторская задолженность	(26 168)	(27 678)	(18 256)	(72 102)
	(96 243)	(1 803 231)	(18 256)	(1 917 730)
Нетто позиция	1 967 613	(1 803 231)	(18 256)	146 126

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.

(в тыс. тенге)

Валюта	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на доход до налогообложения	
		2022 год	2021 год
ЕВРО	20%	(89 361)	(360 646)
	-20%	89 361	360 646
Российский рубль	20%	(1 055)	(3 651)
	-20%	1 055	3 651

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства 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.

32. 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. 25 августа 2023 года Национальный Банк

Республики Казахстан принял решение о снижении базовой ставки до 16,5%, 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.

33. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 31 августа 2023 года.

