ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс»

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

С Отчетом независимого аудитора

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о совокупном доходе 1
Отчёт о финансовом положении 2
Отчёт об изменениях в собственном капитале 3
Отчёт о движении денежных средств 4

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 6
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ 6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 7
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ 18
5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ 19
6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ 19
7. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ 19
8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 19
9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ 20
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 20
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 22
12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ 22
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА 24
14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ 26
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ 27
16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ 27
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 29
18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 29
19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ 31
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 39
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 39
22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ 40
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 43

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» («Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании 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 законодательства о бухгалтерском учете Республики Казахстан и МСФО; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя 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 и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Подписано и разрешено к выпуску 09 июня 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор

г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер

г-жа Исмаилова Г. Е.

050059, Республика Казахстан
г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 19
БЦ «Нурлы Тау», Блок 1Б, оф. 403
www.bakertilly.global

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Ерлан Исламбеков
Директор
ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №20013143, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 09 сентября 2021 года

09 июня 2023 года

Ерлан Исламбеков
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000185 от 29 мая 2014 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Выручка		**17 434 333**	**12 684 824**
Процентные доходы	4	15 150 110	10 890 614
Комиссионные и агентские доходы	5	2 279 060	1 794 208
Прочие доходы		5 163	2
Финансовые и операционные расходы		**(14 171 403)**	**(10 056 159)**
Процентные расходы	6	(465 524)	(391 662)
Прочие финансовые расходы	7	(88 233)	(23 899)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	12, 17	(8 943 138)	(5 836 437)
Операционные расходы	8	(2 903 477)	(3 018 005)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(1 771 031)	(786 156)
Операционная прибыль		**3 262 930**	**2 628 665**
Положительная переоценка инвестиций		547 015	-
Чистые убытки/(прибыли) по операциям с иностранной валютой		(1 029 390)	51 029
Прочие расходы		(1 104)	-
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**2 779 451**	**2 679 694**
Расход по налогу на прибыль	10	(520 122)	(517 025)
Чистая прибыль		**2 259 329**	**2 162 669**
Итого совокупный доход		**2 259 329**	**2 162 669**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 09 июня 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор

а-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер

Исмаилова Г. Е.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2022 года

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	279 216	932 251
Займы, выданные клиентам	12	5 714 253	5 954 712
Займы, выданные связанным сторонам	18,19,22	6 205 862	500 329
Инвестиции в дочерние компании	18	1 667 166	-
Прочие финансовые активы	15	1 086 327	451 392
Основные средства	13	142 890	91 274
Нематериальные активы	14	971 441	406 040
Текущие налоговые активы		38 194	
Прочие нефинансовые активы	15	217 415	277 857
ИТОГО АКТИВЫ		**16 322 764**	**8 613 855**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	16	4 417 210	4 619 133
Производные финансовые обязательства		-	36 874
Отложенные налоговые обязательства	10	33 744	21 475
Текущие налоговые обязательства		467 748	492 977
Прочие финансовые обязательства	17	2 025 240	566 829
Прочие нефинансовые обязательства	17	113 971	168 198
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**7 057 913**	**5 905 486**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	1	100 000	100 000
Субординированные займы		5 872 979	556 113
Нераспределенная прибыль		3 291 872	2 052 256
ИТОГО КАПИТАЛ		**9 264 851**	**2 708 369**
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**16 322 764**	**8 613 855**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 09 июня 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор

г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер

г-жа Исмаилова Г. Е.

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

	Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2020 года		**100 000**	**544 547**	**14 587**	**659 134**
Совокупный доход за период		-	-	2 162 669	**2 162 669**
Погашение процентов по субординированным займам		-	-	(113 434)	**(113 434)**
Валютная переоценка субординированных займов		-	11 566	(11 566)	**-**
Остаток на 31 декабря 2021 года		**100 000**	**556 113**	**2 052 256**	**2 708 369**
Совокупный доход за период		-		2 259 329	2 259 329
Привлечение субординированных займов			5 216 631		**5 216 631**
Погашение процентов по субординированным займам		-	-	(370 939)	**(370 939)**
Валютная переоценка субординированных займов		-	100 235	(100 235)	**-**
Выплата дивидендов				(548 539)	**(548 539)**
Остаток на 31 декабря 2022 года		**100 000**	**5 872 979**	**3 291 872**	**9 264 851**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 09 июня 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор

г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер

г-жа Исмаилова Г. Е.

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

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		**2 779 451**	**2 679 694**
Корректировки:			
Процентные доходы	4	(321 860)	(329)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	8 943 138	5 836 437
Процентные расходы по кредитам и займам	6	8 481	5 648
Прочие финансовые расходы		88 233	24 902
Прочие резервы		(46 730)	(52 964)
Износ и амортизация	9	197 042	113 550
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(530 621)	(2 483)
Чистые убытки/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		1 036 286	(8 067)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		**12 153 420**	**8 596 388**
Увеличение суммы займов, выданных клиентам		(8 468 491)	(9 050 751)
Увеличение/(уменьшение) суммы прочих обязательств		1 267 026	(1 368 969)
Увеличение суммы прочих активов		(827 641)	(718 599)
Чистые денежные средства, полученные от / (направленные на) операционной деятельность		**4 124 314**	**(2 541 931)**
Инвестиционная деятельность			
Займы, предоставленные связанным сторонам		(14 352 491)	(500 000)
Погашение кредитов от связанных сторон		8 802 460	-
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		(1 667 166)	-
Приобретение основных средств	13	(82 192)	(104 109)
Приобретение нематериальных активов	14	(732 319)	(506 690)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		**(8 031 708)**	**(1 110 799)**

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

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		(1 018 367)	4 672 069
Привлечение субординированных займов		5 216 631	-
Проценты уплаченные по субординированным займам		(370 939)	(113 434)
Дивиденды выплаченные		(548 539)	-
Оплата основной части обязательств по аренде		(17 531)	(10 226)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**3 261 255**	**4 548 409**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(646 139)**	**895 679**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6 896)	(42 962)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	11	932 251	79 534
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11	**279 216**	**932 251**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 09 июня 2023 года руководством Компании:

Генеральный директор

г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер

Ажа Исмайлова Г. Е.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «ФинтехФинанс» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан на основании Протокола общего собрания участников от 23 июля 2020 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 502.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компании выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности номер 02.21.0052.М.

Компания представляет на территории Казахстана торговую марку «MoneyMan». Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов до зарплаты физическим лицам на срок до 45 дней. Микрокредиты физическим лицам выдаются на базе кредитного скоринга, без залога и обеспечения. Продукты Компании характеризуются высокой доступностью в регионах, а также скоростью одобрения и выдачи.

В марте 2022 года 99% уставного капитала Компании были приобретены компанией IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited. В июле 2022 года 1% уставного капитала был приобретён компанией Solva Group Ltd.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на дату выпуска отчетности учредителями Компании являются:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
Наименование участника	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)
IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited	99%	99,000	–	–
Solva Group Ltd	1%	1,000	–	–
IDF HOLDING LTD	–	–	100%	100,000
	100%	**100,000**	**100%**	**100,000**

В марте 2022 года Компания приобрела в совокупности 100% доли участия в ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» у связанных сторон, IDF Eurasia Limited (1%) и ООО «ОнлайнМикрофинанс» (99%). По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиции в ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» отражены в данной отдельной финансовой отчетности как инвестиции в дочернее предприятие.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчётность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчётности.

ТОО «Финтехфинанс» ведет учёт и предоставляет финансовую отчётность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчётность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учёта. Финансовая отчётность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Компания продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений по ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(a) Принципы подготовки отчётности

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.

(b) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компаний операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(c) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

«Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправка к МСФО (IFRS) 16

Поправка предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.

МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

«Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправка к МСФО (IFRS) 16

Поправка предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.

МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

Поправки уточняют, что затраты на выполнение контракта включают в себя затраты, непосредственно связанные с контрактом. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо дополнительными затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на труд, материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контрактов (примером может служить распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(c) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода (продолжение)

«Поправки к ссылке на концептуальную основу» – Поправки к МСФО (IFRS) 3

Поправки обновляют устаревшую ссылку на концептуальную основу в МСФО (IFRS) 3 без существенного изменения требований стандарта.

(d) Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

Поправка устраняет содержащееся в пункте 22 МСФО (IAS) 41 требование к компаниям исключать налогооблагаемые денежные потоки при оценке справедливой стоимости биологического актива с использованием метода приведенной стоимости.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств любых доходов от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в расположение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого компания признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, применяющей пункт D16(a) МСФО(IFRS) 1, оценивать совокупные курсовые разницы, используя суммы, указанные ее материнской компанией, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Поправка разъясняет, какие комиссионные компания включает, когда она применяет критерий 10 процентов в п. B3.3.6 МСФО (IFRS) 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Компания включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между компанией (заемщиком) и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо компанией, либо кредитором от имени другой стороны. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Поправка исключает из примера иллюстрацию возмещения арендодателем улучшений арендованного имущества, чтобы устранить любую потенциальную путаницу в отношении учета льгот по аренде, которая может возникнуть из-за того, как в этом примере проиллюстрированы льготы по аренде.

Данные новые стандарты и поправки не имеют значительный эффект на финансовое положение и результаты работы Компании.

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Компанией еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Компания досрочно не применяла:

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» требует, чтобы страховые обязательства оценивались по текущей стоимости исполнения и обеспечивает более единообразный подход к оценке и представлению для всех договоров страхования. Эти требования направлены на достижение цели последовательного, принципиального учета договоров страхования. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 требуют, чтобы компания раскрывала свою существенную учетную политику, а не свою основную учетную политику. Дальнейшие поправки объясняют, как компания может определить существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также разработало руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения «четырехэтапного процесса определения существенности», описанного в Практическом руководстве 2. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» заменяют определение изменения бухгалтерских оценок определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки представляют собой «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке». Компании разрабатывают бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправка "Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции" разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17) позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 одновременно, представлять сравнительную информацию о финансовом активе так, как если бы требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке применялись к данному финансовому активу ранее. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» направлена на обеспечение последовательности в применении требований, помогая компаниям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и другие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного год) или долгосрочный. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправка «Долгосрочные обязательства с ковенантами» разъясняет, как условия, которые компания должно соблюдать в течение двенадцати месяцев после отчетного периода, влияют на классификацию обязательства. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Поправка «Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде» разъясняет, как продавец-арендатор впоследствии оценивает операции по продаже и обратной аренде, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 для учета как продажа. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки касаются ситуаций, когда происходит продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако допускается более раннее применение поправок.

Компания намерена применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

(f) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учётной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчётного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает учётные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчётность Компании в последующие периоды.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(f) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 24 месяцев после просрочки.
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон

В 2022 году Компания привлекла дополнительные субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 5 216 631 тысяч тенге. В 2020 году Компания привлекла субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 551 294 тысяч тенге. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров.

С учётом параметров субординированных займов, руководство Компании пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента, согласно МСФО 32.

(g) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

(h) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

(i) Налог на прибыль

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчётную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчётности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчётную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчётную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(j) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(k) Финансовые активы

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

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

(l) Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчёте 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.

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

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

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(l) Финансовые обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена кредиторская задолженность по займам. Кредиторская задолженность по займам отражается в учёте, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

(m) Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 этап. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(m) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(n) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчётную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчёте о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчёте о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Категория основных средств	Срок полезной службы, мес
Компьютеры и переферия	36 мес
Машины и оборудование	36 мес
Мебель	36 мес
Прочие ОС	36 мес

(o) Договоры аренды

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*) в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»* Компания не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учётом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(o) Договоры аренды (продолжение)

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

(p) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности клиента.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды.

(q) Уставный капитал и дивиденды

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

(r) Условные активы и обязательства.

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

(s) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчётности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчётности. Для целей настоящей отчётности компания применила следующие обменные курсы:

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(s) Иностранная валюта (продолжение)

	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	2022 год	2021 год
Доллар США	462,65	431,67	460,48	426,03
Евро	492,86	487,79	484,22	504,04
Российский рубль	6,43	5,77	6,96	5,78

(t) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(u) Налог на добавленную стоимость

Налоговое законодательство предусматривает погашение налога на добавленную стоимость (НДС) по продажам и приобретениям на нетто основе. Таким образом, НДС к возмещению представляет собой НДС по приобретениям, за вычетом НДС по продажам.

НДС к уплате

НДС к уплате начисляются в бухгалтерском учете на доходы от реализации товаров, работ и услуг, подлежащие обложению НДС, в соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан. В дополнение, в случаях, когда происходит начисление резерва на обесценение дебиторской задолженности, сумма обесценения начисляется на валовую сумму задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению

НДС к возмещению отражается в бухгалтерском учете по приобретенным товарам, работам и услугам, которые были приобретены с НДС и, если таковые были использованы в целях получения дохода. На каждую отчетную дату сумма по счету НДС к возмещению подлежит зачету с суммой по счету НДС к уплате.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(v) Отчисления от вознаграждений работников

Компания уплачивает социальный налог и социальные отчисления в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по ставкам 9,5% и 3,5%, соответственно, от заработной платы и обязательное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 3% с 1 января 2022 года, а также удерживает и перечисляет взносы ОСМС (ВОСМС) по ставке 2% от начисляемого дохода.

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды.

Компания также удерживает подоходный налог с заработной платы работников по единой ставке 10%, и уплачивает его в бюджет Республике Казахстан.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребуется для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, процентные доходы представлены следующим:

В тыс. тенге	**2022 год**	**2021 год**
Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	14 808 021	10 873 881
Кредиты связанным сторонам	321 860	329
Краткосрочные депозиты	20 229	16 404
Итого	**15 150 110**	**10 890 614**

5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, комиссионные агентские доходы представлены следующим:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет		
Штрафы по краткосрочным кредитам физическим лицам (PDL)	2 057 821	1 415 547
Продажа услуг страхования	221 239	378 661
Итого, комиссионные и агентские договоры	**2 279 060**	**1 794 208**

За заключение договоров страхования Компания получает агентское вознаграждение и признает доход от такого вознаграждения в момент заключения договора страхования.

6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, процентные расходы представлены следующим:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Процентные расходы по займам и кредитам	457 043	386 014
Процентные расходы по аренде	8 481	5 648
Итого	**465 524**	**391 662**

7. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, прочие финансовые расходы представлены следующим:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Переоценка производных финансовых обязательств	88 233	21 193
Комиссия	-	2 706
Итого прочие финансовые расходы	**88 233**	**23 899**

Прочие финансовые расходы за 2022 год представлены совокупным финансовым результатом, который состоит из отрицательной валютной переоценки производных финансовых обязательств, номинированных в иностранной валюте, в сумме 152 725 тыс. тенге (за 2021 год положительная валютная переоценка в сумме 12 975 тыс. тенге), а также положительного финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами, направленными на снижение валютного риска, в сумме 64 392 тыс.(за 2021 год отрицательный результат в сумме 34 168 тыс. тенге).

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, операционные расходы представлены следующим:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Реклама и маркетинг	1 592 005	1 593 464
Комиссия и агентские	350 010	724 709
Коллекторские услуги	590 061	326 042
Скоринг и верификация	322 116	237 743
Клиентская поддержка	49 285	136 047
Итого	**2 903 477**	**3 018 005**

9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, общехозяйственные и административные расходы представлены следующим:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Офисные расходы	817 996	178 187
Расходы на заработную плату и премии, налоги и отчисления по заработной плате	399 187	371 801
Амортизация нематериальных активов	166 918	100 865
Профессиональные услуги	129 324	98 988
Сопровождение программного обеспечения	113 616	5 827
Амортизация основных средств	30 124	12 685
Комиссии банков	21 556	13 095
Прочие	92 310	4 708
Итого	**1 771 031**	**786 156**

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Корпоративный подоходный налог	(507 854)	(492 977)
Отложенный налог	(12 268)	(24 048)
Итого	**(520 122)**	**(517 025)**

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	**2 779 451**	**2 679 694**
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	**(555 890)**	**(535 939)**
Процентные расходы по субординированным займам, отраженным в капитале	90 040	24 554
Расходы, не подлежащие вычету	(54 272)	(5 788)
Доходы не облагаемые налогом	-	148
	(520 122)	**(517 025)**

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоги

31 декабря 2021 года	1 января 2021 года	Признано в составе прибыли или убытка в составе расходов по налогу на прибыль	31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(43)	(20 916)	(20 959)
Прочие обязательства	-	14 504	14 504
Прочие финансовые активы	2 616	(25 011)	(22 395)
Производные финансовые обязательства	-	7 375	7 375
	2 573	**(24 048)**	**(21 475)**

31 декабря 2022 года	1 января 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка в составе расходов по налогу на прибыль	31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(20 959)	(51 093)	(72 052)
Прочие обязательства	14 504	21 231	35 735
Прочие финансовые активы	(22 395)	24 968	2 573
Производные финансовые обязательства	7 375	(7 375)	-
	(21 475)	**(12 269)**	**(33,744)**

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, денежные средства представлены следующим:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	186 049	857 656
Денежные переводы в пути	93 167	55 775
Касса	-	18 820
Итого денежные средства и эквиваленты	**279 216**	**932 251**

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, займы выданные клиентам представлены следующим:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты физическим лицам	10 248 681	9 294 488
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	**10 248 681**	**9 294 488**
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(4 534 428)	(3 339 776)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(4 534 428)**	**(3 339 776)**
Кредиты физическим лицам, итого	5 714 253	5 954 712
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	**5 714 253**	**5 954 712**

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчётный период:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
На начало периода	**(3 339 776)**	**(537 733)**
Создание резерва	(8 708 950)	(5 836 437)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	6 757 043	2 874 005
Прочие изменения резерва	757 255	160 389
На конец периода	**(4 534 428)**	**(3 339 776)**

К Этапу 1 относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно. К Этапу 2 относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно, к Этапу 3 относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	**5 319 133**	**1 962 942**	**2 012 413**	**9 294 488**
Новые созданные или приобретенные активы	36 349 789	-	-	**36 349 789**
Начисление по займам	14 081 473	2 782 885	1 483	**16 865 841**
Активы, которые были погашены	(39 457 768)	(1 764 184)	(367 238)	**(41 589 190)**
Активы, которые были проданы	-	-	(9 991 794)	**(9 991 794)**
Прочее изменение баланса	(12 606)	(320 285)	(347 562)	**(680 453)**
Переводы в Этап 1	16 560	(16 560)	-	**-**
Переводы в Этап 2	(12 062 819)	12 069 413	(6 594)	**-**
Переводы в Этап 3	-	(12 638 775)	12 638 775	**-**
На 31 декабря 2022 года	**4 233 762**	**2 075 436**	**3 939 483**	**10 248 681**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	**(631 284)**	**(1 257 312)**	**(1 451 179)**	**(3 339 775)**
Новые созданные или приобретенные активы	(3 523 094)	-	-	**(3 523 094)**
Активы, которые были погашены	4 253 621	1 083 564	267 765	**5 604 950**
Активы, которые были проданы	-	-	6 757 043	**6 757 043**
Переводы в Этап 1	(10 171)	10 171	-	**-**
Переводы в Этап 2	1 300 394	(1 305 202)	4 808	**-**
Переводы в Этап 3	-	9 215 322	(9 215 322)	**-**
Прочее изменение резерва	(1 799 811)	(8 966 646)	732 905	**(10 033 552)**
На 31 декабря 2022 года	**(410 345)**	**(1 220 103)**	**(2 903 980)**	**(4 534 428)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	**2 270 208**	**619 650**	**388 273**	**3 278 131**
Новые созданные или приобретенные активы	33 540 494	-	-	**33 540 494**
Начисление по займам	7 989 002	1 638 745	1 041	**9 628 788**
Активы, которые были погашены	(31 161 335)	(885 131)	(977 850)	**(33 024 316)**
Активы, которые были проданы	-	-	(3 968 221)	**(3 968 221)**
Прочее изменение баланса	-	-	(160 388)	**(160 388)**
Переводы в Этап 1	-	-	-	**-**
Переводы в Этап 2	(7 319 236)	7 319 236	-	**-**
Переводы в Этап 3	-	(6 729 558)	6 729 558	**-**
На 31 декабря 2021 года	**5 319 133**	**1 962 942**	**2 012 413**	**9 294 488**

12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	**(106 423)**	**(255 432)**	**(175 878)**	**(537 733)**
Новые созданные или приобретенные активы	(3 980 551)	-	-	**(3 980 551)**
Активы, которые были погашены	2 574 759	737 926	318 222	**3 630 907**
Активы, которые были проданы	-	-	2 874 005	**2 874 005**
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	605 874	(605 874)	-	-
Переводы в Этап 3	-	3 950 545	(3 950 545)	-
Прочее изменение резерва	275 057	(5 084 477)	(516 984)	**(5 326 404)**
На 31 декабря 2021 года	**(631 284)**	**(1 257 312)**	**(1 451 180)**	**(3 339 776)**

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства представлены в таблице ниже:

В тыс. тенге	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
Балансовая стоимость			
На 1 января 2022 года	**46 680**	**57 226**	**103 906**
Поступления	34 282	47 910	**82 192**
Выбытия	(498)	-	**(498)**
На 31 декабря 2022 года	**80 464**	**105 136**	**185 600**
Накопленная амортизация			
На 1 января 2022 года	**(4 813)**	**(7 819)**	**(12 632)**
Амортизационные отчисления за период	(19 373)	(10 751)	**(30 124)**
Выбытия	46		**46**
На 31 декабря 2022 года	**(24 140)**	**(18 570)**	**(42 710)**
Остаточная стоимость			
На 1 января 2022 года	**41 867**	**49 407**	**91 274**
На 31 декабря 2022 года	**56 324**	**86 566**	**142 890**

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2021 года основные средства представлены в таблице ниже:

В тыс. тенге	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
Балансовая стоимость			
На 1 января 2021 года	-	-	-
Поступления	46 883	57 226	**104 109**
Выбытия	(203)	-	**(203)**
На 31 декабря 2021 года	**46 680**	**57 226**	**103 906**
Накопленная амортизация			
На 1 января 2021 года	-	-	-
Амортизационные отчисления за период	(4 866)	(7 819)	**(12 685)**
Выбытия	53	-	**53**
На 31 декабря 2021 года	**(4 813)**	**(7 819)**	**(12 632)**
Остаточная стоимость	-	-	
На 1 января 2021 года	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	**41 867**	**49 407**	**91 274**

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 2022 год и за 2021 год представлено в таблице ниже:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	**49 407**	-
Влияние новых договоров	47 910	57 226
Начисление амортизации	(10 751)	(7 819)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**86 566**	**49 407**

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2022 год и за 2021 год представлено ниже:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Обязательство по договорам аренды на 1 января	**(51 131)**	-
Влияние новых договоров	(49 426)	55 709
Модификация	4 941	-
Процентный расход	(8 481)	5 648
Платежи	17 531	(10 226)
Обязательство по договорам аренды на конец периода	**(86 566)**	**51 131**

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года нематериальные активы представлены в таблице ниже:

В тыс. тенге	**Програмное обеспечение**
Балансовая стоимость	
На 1 января 2022 года	**506 910**
Поступления/Выбытия	732 319
На 31 декабря 2022 года	**1 239 229**
Накопленная амортизация	
На 1 января 2022 года	**(100 870)**
Амортизационные отчисления за период	(166 918)
На 31 декабря 2022 года	**(267 788)**
Остаточная стоимость	
На 1 января 2022 года	**406 040**
На 31 декабря 2022 года	**971 441**

По состоянию на 31 декабря 2021 года нематериальные активы представлены в таблице ниже:

В тыс. тенге	**Програмное обеспечение**
Балансовая стоимость	
На 1 января 2021 года	**220**
Поступления/Выбытия	506 690
На 31 декабря 2021 года	**506 910**
Накопленная амортизация	
На 1 января 2021 года	**(5)**
Амортизационные отчисления за период	(100 865)
На 31 декабря 2021 года	**(100 870)**
Остаточная стоимость	
На 1 января 2021 года	**215**
На 31 декабря 2021 года	**406 040**

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года прочие активы представлены в таблице ниже:

в тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Приобретенные обесцененные активы	889 900	-
Расчеты с Минтос	122 243	325 748
Дебиторская задолженность страховой компании	-	40 276
Прочие	74 184	85 368
Итого прочих финансовых активов	**1 086 327**	**451 392**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по гарантии	-	125 052
НДС к возмещению	60 366	120 608
Краткосрочные авансы выданные	77 248	23 129
Прочие	79 801	9 068
Итого прочих нефинансовых активов	**217 415**	**277 857**
	1 303 742	**729 249**

16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года были предоставлены следующие займы:

в тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы и кредиты, выданные через регулируемые торговые площадки	1 998 820	4 619 133
Внутригрупповые займы	2 418 390	-
Итого	**4 417 210**	**4 619 133**

в тыс. тенге	Валюта	Срок	Ставка вознаграждения		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Евро	02.02.2026	9% - 15% (годовых)	Заем	1 464 170	4 123 812
				Вознаграждение	7 790	23 295
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Тенге	02.02.2026	18%-22% (годовых)	Заем	521 262	239 272
				Вознаграждение	5 598	2 415
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Рубли	02.02.2026	15% - 18% (годовых)	Заем	-	228 605
				Вознаграждение	-	1 734
ТОО МФО ОнлайнКазФинанс (Казахстан)	Тенге	09.03.2023	17,34% (годовых)	Заем	2 410 000	-
				Вознаграждение	8 390	-
Итого					**4 417 210**	**4 619 133**

16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

MINTOS FINANCE SIA

Компания заключила кредитную линию с регулируемой торговой плащадкой по выдаче займов MINTOS FINANCE SIA, на сумму 10 000 000 Евро со сроком погашения до 2 февраля 2026 года. Ставка вознаграждения по займу плавающая, ставки зависят от суммы по согласнованному кредиту. Средства были взяты для целей кредтивания физическиз лиц. В соответствии с условиями договора погашение основного долга и процентов производится ежемесячно.

ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»

Компания заключила кредитное соглашение с ТОО МФО ОнлайнКазФинанс, на сумму 3 000 000 тыс. тенге со сроком погашения до 9 марта 2023 года. Ставка вознаграждения по займу составляет 17,34% годовых. Средства были взяты для целей пополнение оборотного капитала. В соответствии с условиями договора погашение основного долга и процентов производится на дату окончания срока займов.

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью:

в тыс. тенге	**2022 год**	**2021 год**
На 1 января	4 619 133	1 056
Поступление займов	2 865 610	1 786 000
Погашение займов	(950 000)	(1 571 706)
Взаимозачет	-	(215 294)
Начисление вознаграждения	455 202	386 014
Вознаграждение оплаченное	(113 864)	(66 383)
Поступление по займам Минтос	9 896 172	21 813 577
Взаимозачет по займам Минтос	(12 843 636)	(17 356 838)
Расходы по КПН (у истчника выплат)	(60 875)	(56 417)
Убыток (прибыль) от влияния курсовых разниц	549 468	(100 876)
На 31 декабря	**4 417 210**	**4 619 133**

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

в тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1 717 153	515 404
Обязательства по аренде	86 566	51 131
Финансовая гарантия	66 747	-
Прочие	154 774	294
Итого прочие финансовые обязательства	**2 025 240**	**566 829**
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства	108 223	46 561
Прочие	5 748	121 637
Итого прочих финансовых обязательств	**113 971**	**168 198**
Итого прочие обязательства	**2 139 211**	**735 027**

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

В течение 2022 года и 2021 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Процентные доходы	**321 860**	**329**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	321 860	329
Процентные расходы	**(138 778)**	**(195 681)**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	(138 778)	(195 681)
Прочие финансовые расходы	**(88 233)**	**(92 653)**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	(88 233)	(3 839)
Материнская компания	-	(88 813)
Общехозяйственные расходы	**(550 963)**	**(604 031)**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	(550 963)	(604 031)
Административные расходы	**(181 221)**	**(241 727)**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	(116 643)	(197 013)
Ключевой управленческий персонал	(64 578)	(44 714)

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	**-**	**(36 874)**
Материнская компания	-	(36 874)

В состав общехозяйственных и административных расходов входят консультационные услуги, услуги по сопровождению ПО и расходы на заработную плату.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

в тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, выданные связанным сторонам	**6 205 862**	**500 329**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	6 205 862	500 329
Субординированные займы	**(5 872 979)**	**556 113**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	(5 872 979)	556 113
Инвестиции в дочерние компании	**1 667 166**	**-**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	1 667 166	-
Дебиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	**963 156**	**85 321**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	963 156	85 321
Производные финансовые обязательства	**-**	**(36 874)**
Материнская компания	-	(36 874)
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	**(1 020 074)**	**(125 103)**
Компании, входящие в одну группу с данной компанией	(1 020 074)	(125 103)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составляет 64 578 тыс. тенге (2021 год:44 714 тыс. тенге).

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.
Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.
Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчётности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

(а) 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 / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учётом кредитного риска.
Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты клиентам	5 714 253	5 954 712
Кредиты, выданные связанным сторонам	6 205 862	500 329
Денежные средства и их эквиваленты	279 216	932 251
Прочие финансовые активы	1 086 327	451 392
Итого финансовые активы	**13 285 658**	**7 838 684**

Денежные средства и депозит

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от B до A+.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

31 декабря 2022 года	A+	BB+	BB-	B+	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	**31**	**39 937**	**24 056**	**2 192**	**47 833**	**59 297**	**173 346**
АО "Шинхан Банк Казахстан"	31	-	-	-	-	-	**31**
АО "Народный Банк Казахстана"	-	39 937	-	-	-	-	**39 937**
АО "ForteBank"	-	-	24 056	-	-	-	**24 056**
АО "Банк ЦентрКредит"	-	-	-	2 192	-	-	**2 192**
АО "Нурбанк"	-	-	-	-	46 824	-	**46 824**
АО "Евразийский банк"	-	-	-	-	1 005	-	**1 005**
АО "Банк Фридом Финанс"	-	-	-	-	4	-	**4**
Касса	-						
Деньги в пути	-	-	-	-	-	59 297	**59 297**
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	-	-	**6 373 304**	-	**6 373 304**
Итого	**31**	**39 937**	**24 056**	**2 192**	**6 421 137**	**59 297**	**6 546 650**

31 декабря 2021 года	A+	BB+	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	**30**	**581 316**	**276 310**	**74 595**	**932 251**
АО "Шинхан Банк Казахстан"	30	-	-	-	**30**
АО "Народный Банк Казахстана"	-	581 316	-	-	**581 316**
АО "Банк ЦентрКредит"	-	-	843	-	**843**
АО "Нурбанк"	-	-	275 467	-	**275 467**
Касса	-	-	-	18 821	**18 821**
Деньги в пути	-	-	-	55 774	**55 774**
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	**500 329**	-	**500 329**
Итого	**30**	**581 316**	**776 639**	**74 595**	**1 432 580**

При распределении активов по группам рейтинга использовались рейтинги международного рейтингового агенства S&P, а при его отсутствии Fitch и Moody's.

Кредитный портфель

Компания использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным крединому риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: потребительский займ физическим лицам на срок до трех лет.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым. Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	3 086 163	(299 117)	2 787 046
Просроченные на срок 1-30 дней	1 147 599	(111 228)	1 036 371
Просроченные на срок 31-90 дней	2 075 436	(1 220 103)	855 333
Просроченные на срок более 90 дней	3 939 483	(2 903 980)	1 035 503
Итого основной долг	**10 248 681**	**(4 534 428)**	**5 714 253**

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	3 719 608	(79 343)	3 640 265
Просроченные на срок 1-30 дней	1 599 524	(551 923)	1 047 601
Просроченные на срок 31-90 дней	1 962 943	(1 257 313)	705 630
Просроченные на срок более 90 дней	2 012 413	(1 451 197)	561 216
Итого основной долг	**9 294 488**	**(3 339 776)**	**5 954 712**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.
Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рисковой, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.
Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Генеральным директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.
Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение дисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым активами и финансовым обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

На 31 декабря 2022 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	279 216	-	-	-	-	279 216
Кредиты клиентам	4 751 406	962 847	-	-	-	5 714 253
Кредиты, выданные связанным сторонам	2 065 045	-	21 663	-	4 119 154	6 205 862
Прочие финансовые активы	196 427	889 900	-	-	-	1 086 327
Итого финансовые активы	**7 292 094**	**1 852 747**	**21 663**	-	**4 119 154**	**13 285 658**
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	2 007 210	2 410 000				4 417 210
Прочие финансовые обязательства	909 371	564 617	453 243	14 123	83 886	2 025 240
Итого финансовые обязательства	**2 916 581**	**2 974 617**	**453 243**	**14 123**	**83 886**	**6 442 450**
Чистая позиция по ликвиквидности на 31 декабря 2022 года	**4 375 513**	**(1 121 870)**	**(431 580)**	**(14 123)**	**4 035 268**	**6 843 208**
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2022 года	**4 375 513**	**3 253 643**	**2 822 063**	**2 807 940**	**6 843 208**	

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

На 31 декабря 2021 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	932 251	-	-	-	-	**932 251**
Кредиты клиентам	5 884 345	70 367	-	-	-	**5 954 712**
Кредиты, выданные связанным сторонам	500 329	-	-	-	-	**500 329**
Прочие финансовые активы	451 392	-	-	-	-	**451 392**
Итого финансовые активы	**768 317**	**70 367**	-	-	-	**7 838 684**
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	4 619 133	-	-	-	-	**4 619 133**
Прочие финансовые обязательства	477 398	15 253	32 097	11 812	30 269	**566 829**
Итого финансовые обязательства	**5 096 531**	**15 253**	**32 097**	**11 812**	**30 269**	**5 185 962**
Чистая позиция по ликвиквидности на 31 декабря 2021 года	**2 671 786**	**55 114**	**(32 097)**	**(11 812)**	**(30 269)**	**2 652 722**
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2021 года	**2 671 786**	**2 726 900**	**2 694 803**	**2 682 991**	**2 652 722**	**-**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам (включая будущие выплаты по процентам) Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

На 31 декабря 2022 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	2 007 210	2 410 000	-	-	-	4 417 210
Прочие финансовые обязательства	909 371	564 617	453 243	14 123	83 885	2 025 239
Итого финансовые обязательства	**2 916 581**	**2 974 617**	**453 243**	**14 123**	**83 885**	**6 442 449**

На 31 декабря 2021 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	4 619 133	-	-	-	-	**4 619 133**
Прочие финансовые обязательства	477 398	16 755	38 308	18 991	36 522	**587 974**
Итого финансовые обязательства	**5 096 531**	**16 755**	**38 308**	**18 991**	**36 522**	**5 207 107**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(c) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро. Компания также хеджирует валютный риск посредством заключения форвардных контрактов на валюту, подверженную наибольшей волатильности.

Валютный риск оценивается ежемесячно с использованием анализа чувствительности. В приведенной ниже таблице показано изменение прибыли Компании до налогообложения с учётом исторической волатильности валют по отношению к тенге и валютной позиции на конец каждого отчётного периода. Такой анализ предполагает, что все прочие параметры, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Курс доллара США к тенге, средний за период	460,85	426,03
Изменение среднего курса за период	8,2%	3,1%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(8 293)	(1 629)
Курс евро к тенге, средний за период	485,28	504,04
Изменение среднего курса за период	-3,7%	6,8%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	63 241	(265 672)
Курс рубля к тенге, средний за период	6,92	5,78
Изменение среднего курса за период	19,7%	0,8%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(73 238)	(2 330)

(d) 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 активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

(d) Операционный риск (продолжение)

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля. В течение 2022 и 2021 годов Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Пруденциальные требования

Компания по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выполнила требования по пруденциальным нормативам, установленным Национальным банком Республики Казахстан.

- минимальный размер уставного капитала;
- минимальный размер собственного капитала;
- достаточность собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент левереджа.

Наименование норматива	Требования норматива	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Требования по минимальному размеру уставного капитала	70 000	100 000	100 000
Требования по минимальному размеру собственного капитала	100 000	9 264 851	2 708 369
Требования по достаточности собственного капитала	>10%	42%	19%
Требования по максимальному размеру риска на одного заемщика	<0,25	0,1722949	0,184734
Требования по коэффициенту левериджа	<10	0,45	1,36

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Налогообложение

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учёта дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Налогообложение (продолжение)

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы - как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5.

В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.

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

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учётные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.
Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2022 года	**Исходных данных уровня 1**	**Исходных данных уровня 2**	**Исходных данных уровня 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	279 216	-	-	279 216
Займы, выданные клиентам	-	5 714 253	-	5 714 253
Займы, выданные связанным сторонам	-	6 205 862	-	6 205 862
Прочие финансовые активы	-		1 086 327	1 086 327
Итого финансовые активы	**279 216**	**11 920 115**	**1 086 327**	**13 285 658**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	-	4 417 210	-	4 417 210
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 025 240	2 025 240
Итого финансовые обязательства	**-**	**4 417 210**	**2 025 240**	**6 442 450**

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2021 года	**Исходных данных уровня 1**	**Исходных данных уровня 2**	**Исходных данных уровня 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	932 251	-	-	**932 251**
Займы, выданные клиентам	-	5 954 712	-	**5 954 712**
Займы, выданные связанным сторонам	-	500 329	-	**500 329**
Прочие финансовые активы	-	-	451 392	**451 392**
Итого финансовые активы	**932 251**	**6 455 041**	**451 392**	**7 838 684**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	-	36 874	**36 874**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	-	4 619 133	-	**4 619 133**
Прочие финансовые обязательства	-	-	566 829	**566 829**
Итого финансовые обязательства	**-**	**4 619 133**	**603 703**	**5 222 836**

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные договоры. Модель оценки включает модель определения цены форвардов, используя расчеты приведенной стоимости. Модель объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчётного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Санкции против Российской Федерации

В феврале 2022 года было объявлено о ряде новых санкций против РФ. В связи с ростом геополитической напряженности ожидается значительный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний различных секторов экономики. Руководство Компании в настоящее время анализирует возможное влияние этих событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Регулирование законодательство о банкротсве физических лиц

3 марта 2023 года вступил в силу закон о банкростве физических лиц, который позоваляет физическим лицам воспользоваться процедурой банкротсва по просроченной задолженности в микрофиансовых организациях и банков второго уроня Республики казахстан. Для микрофинансовых компаний это может означать рост числа неплатежей и увеличение рисков потери кредитованных средств, сокращение кредитного портфеля. Более того, микрофинансовые компании могут быть вынуждены проводить более тщательный анализ кредитоспособности заемщиков и ужесточать условия выдачи кредитов, что может привести к снижению числа заемщиков.