

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Lending and Financy technologies»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

и Отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-36
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	37

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Lending and Financy technologies» (далее «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена для выпуска руководством Компании 30 мая 2023 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Lending and Financy technologies»:

Морева И.А.

Директор

30 мая 2023 года

Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

30 мая 2023 года



«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

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



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»

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

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

«Утверждаю»

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

Искендинова Б.К.



Единственному участнику ТОО «МФО «Lending and Financy technologies»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Lending and Financy technologies», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО «Lending and Financy technologies» (далее «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается

ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий

период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года
30 мая 2023 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	4	6 175 091	1 321 424
Краткосрочные предоставленные займы	5	18 639 902	17 217 167
Запасы		767	3 497
Корпоративный подоходный налог		209 297	2 705
Прочие краткосрочные активы	6	587 948	248 476
Итого краткосрочных активов		25 613 005	18 793 269
Долгосрочные активы			
Основные средства	7	100 021	64 914
Нематериальные активы	8	-	2 007
Отложенные налоговые активы	21	18 245	107 862
Итого долгосрочных активов		118 266	174 783
Итого активов:		25 731 271	18 968 052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	9	372 015	213 056
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	10	56 479	1 369 490
Резерв по неиспользованным отпускам работников	11	79 631	38 080
Прочие краткосрочные обязательства	12	1 385 457	130 117
Итого краткосрочных обязательств		1 893 582	1 750 743
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	13	12 095 015	10 797 785
Итого долгосрочных обязательств		12 095 015	10 797 785
Итого обязательств:		13 988 597	12 548 528
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	100 000	70 000
Нераспределенная прибыль		11 642 674	6 349 524
Итого капитал		11 742 674	6 419 524
Итого обязательств и капитал		25 731 271	18 968 052

Морева И.А.

Директор

30 мая 2023 года

Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

30 мая 2023 года

Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

		(тыс. тенге)	
	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	15	26 621 393	20 310 144
Процентные расходы	16	(953 285)	(730 115)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		25 668 108	19 580 029
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	5	(12 117 830)	(10 579 918)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		13 550 278	9 000 111
Операционные расходы	17	(4 770 649)	(3 117 056)
Операционная прибыль		8 779 629	5 883 055
Административные расходы	18	(114 198)	(237 692)
Прочие доходы	19	894 515	124 448
Прочие расходы	20	(1 361 384)	(181 205)
Прибыль до налогообложения		8 198 562	5 588 606
Расходы по налогу на прибыль	21	(2 905 412)	(1 221 788)
Прибыль за отчетный период		5 293 150	4 366 818
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		5 293 150	4 366 818

Морева И.А.

Директор

30 мая 2023 года

Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

30 мая 2023 года

Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (прямой метод)

	2022 год	2021 год
		(тыс. тенге)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение выданных займов клиентами	55 810 050	45 257 386
Проценты, полученные по выданным займам	20 178 528	14 625 025
Проценты, полученные по банковским вкладам	192 635	5 052
Реализация части кредитного портфеля	830 096	-
Пени и штрафы полученные	3 987 926	2 114 706
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	1 181 950	-
Возмещение судебных и прочих издержек	244 976	-
Авансы полученные	-	55 144
Прочие поступления	3 359	129 209
Приток денежных средств от операционной деятельности	82 429 520	62 186 522
Выдача займов	(68 833 379)	(62 264 714)
Выплаты по заработной плате	(1 019 925)	(770 965)
Займы, выданные работникам	(22 528)	(4 058)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(3 028 686)	(2 101 122)
Платежи в бюджет	(4 740 562)	(838 626)
Возврат / (внесение) средств на депозитный счет в банке	-	1 000
Авансы выданные	(236 221)	(179 942)
Списание денежных средств*	(39 564)	-
Прочие выплаты	(4 047)	(7 893)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(77 924 912)	(66 166 320)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	4 504 608	(3 979 798)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(49 150)	(62 564)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(49 150)	(62 564)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Вклады собственников	30 000	20 000
Получение займов	1 442 817	5 441 477
Приток денежных средств от финансовой деятельности	1 472 817	5 461 477
Погашение займов и вознаграждений	(1 097 962)	(904 989)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(1 097 962)	(904 989)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	374 855	4 556 488
Влияние изменений курсов валют	23 354	(70 135)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	4 853 667	443 991
Денежные средства на начало года	1 321 424	877 433
Денежные средства на конец года	6 175 091	1 321 424

* Списание денежных средств - списание похищенных денежных средств в ходе массовых беспорядков и мародерских действий, происходивших на территории города Алматы в январе 2022 года

Морева И.А.

Директор

30 мая 2023 года

Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

30 мая 2023 года

Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» создано решением единственного учредителя товарищества №1 от 17 августа 2015 года. Товарищество прошло юридическую регистрацию в Управлении юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области от 12 марта 2019 года, дата первичной государственной регистрации 17 августа 2015 года, БИН 150 840 012 933.

В соответствии с решением единственного участника товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» №1 от 11 марта 2019 года наименование товарищества было изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» (далее «Компания»). Изменение наименования зарегистрировано 12 марта 2019 года Управлением юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области.

Местонахождение Компании: РК, Костанайская область, город Костанай, улица Амангельды, дом 46.

На момент первичной регистрации Компании участником являлась гражданка Республики Казахстан Кобзева Людмила Николаевна. С момента регистрации участник компании не менялся.

Руководителем Компании с 10 января 2020 года по настоящий момент является гражданка Республики Казахстан Морева Ирина Александровна.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является: деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам, с обеспечением либо без обеспечения, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №10.21.004М от 12 марта 2021 года.

Принципы работы Компании регулируются нормами и требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 20 филиалов Компании, в рамках которых функционируют 250 касс (2021 год: 17 филиалов, 255).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 731 человек, на 31 декабря 2021 года - 680 человека.

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан, единственный участник Компании – Кобзева Людмила Николаевна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Морева И.А.;

Главный бухгалтер – Кузьменко Е.Ю.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправка не применима для Компании.

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные займы и прочие финансовые активы.

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

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

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом оценочного резерва под убытки.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного займа, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Возмещаемая стоимость долгосрочных займов и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу. При прогнозировании сумм

денежных потоков в учет принимаются возможные будущие поступления денежных средств от реализации залогового имущества по выданным займам.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Запасы

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

Основные средства

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Здания	10
Машины и оборудование	4
Компьютеры и оборудование для обработки информации	2,5
Другие виды основных средств	6 - 7

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

Нематериальные активы

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

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

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	Срок службы, лет
Программное обеспечение	5

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или Компаниями активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Налогообложение

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

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

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

Аренда

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

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства единственного участника Компании.

Признание доходов и расходов

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

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

Признание доходов по заемным операциям

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за займы, выданные, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению займа

будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

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

Признание расходов

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

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

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

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

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Вознаграждения работникам

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы до удержания налогов. Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или других компенсаций, которые требуют начисления.

Расходы по вознаграждениям работникам признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

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

- * Примечание 5 – Предоставленные займы. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- * Примечание 6 – Прочие краткосрочные активы. Оценка сделана при определении размера резерва по сомнительным требованиям.
- * Примечание 7, 8 - Основные средства, нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- * Примечание 21 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

События после отчетной даты

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

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2022 и 2021 годов, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
		(тенге)
Доллар США	462,65	431,80
Евро	492,86	489,10
Рубль	6,43	5,76

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
		(тыс. тенге)
Денежные средства в кассе	632 999	759 525
Денежные средства на текущих счетах в банках	428 960	450 437
Денежные средства на депозитных счетах	5 113 132	111 462
Итого	6 175 091	1 321 424

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

Денежные средства, на текущих банковских счетах и размещенные на депозитах до востребования в банках второго уровня:

	валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
			(тыс. тенге)
АО «ForteBank»	EUR	132 196	-
АО «ForteBank»	RUB	1 286	-
АО «ForteBank»	KZT	6 571	-
АО «Bereke Bank»	KZT	21 766	167 422
АО «Bereke Bank»	EUR	-	126 255
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	KZT	5 195 771	29 856
АО «Нурбанк»	KZT	184 502	238 366
Итого		5 542 092	561 899

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков и финансовых институтов:

	Рейтинги на 2022 год	Рейтинги на 2021 год	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
				(тыс. тенге)
АО «ForteBank»	BB- (B+) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	-	140 053	-
АО «Bereke Bank»	-	BBB- (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	21 766	293 677

АО «Народный Банк Казахстана»	BBB- (BBB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	BBB- (BBB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	5 195 771	29 856
АО «Нурбанк»	B- (B-) (Стабильный) Рейтинг S&P	B- (Стабильный) Рейтинг S&P	184 502	238 366
Итого			5 542 092	561 899

5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выданные краткосрочные займы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, выданные физическим лицам	37 180 961	25 868 705
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	7 480 127	5 251 818
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 661 088	31 120 523
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 021 186)	(13 903 356)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	18 639 902	17 217 167

Компания предоставляет краткосрочные займы физическим и юридическим лицам, с обеспечением и без обеспечения.

Выдача займов осуществляется путем заключения договоров займа.

Следующие программы кредитования утверждены руководством Компании:

- **Программа предоставления микрокредитов электронным способом**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы займа и вознаграждения в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
- **Программа предоставления микрокредитов посредством АПК Деньгоomat**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы займа и вознаграждения в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
- **Программа предоставления микрокредитов «Деньги до зарплаты»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы займа и вознаграждения в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

По программам предоставления микрокредитов, указанным выше, предельное значение вознаграждения до 08 марта 2022 года составляло 30% (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита. После вступления в силу Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 февраля 2022 года №7 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности», предельное значение вознаграждения составило 25% (двадцать пять) процентов от суммы выданного микрокредита и действовало до момента вступления в силу Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 декабря 2022 года №115. Зарегистрировано в

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 декабря 2022 года № 31096 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности», а именно 01 января 2023 года. Соответствующие изменения были внесены в Правила предоставления микрокредитов, действующих в Микрофинансовой организации, а также стандартные формы договоров.

- **Программа микрокредитования «Сенім»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом на срок от 3 месяцев до 60 месяцев на сумму от 50 тыс. тенге до 5 000 тыс. тенге. Предельная ставка вознаграждения составляет 3,6% от суммы займа за один месяц. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56%;
- **Программа микрокредитования «Под залог авто с правом движения»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом на срок от 3 месяцев до 36 месяцев на сумму от 200 тыс. тенге до 8 000 месячных расчетных показателей. Предельная ставка вознаграждения составляет 3,6% от суммы займа за каждый месяц пользования суммой займа. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56%;
- **Программа микрокредитования «Под залог авто без права движения»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом на срок от 3 месяцев до 36 месяцев на сумму от 200 тыс. тенге до 8 000 месячных расчетных показателей. Предельная ставка вознаграждения составляет 3,6% от суммы займа за каждый месяц пользования суммой займа. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56%;
- **Программа микрокредитования «Под залог недвижимости»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом на срок от 6 месяцев до 36 месяцев на сумму от 200 тыс. тенге до 8 000 месячных расчетных показателей. Предельная ставка вознаграждения составляет 3,6% от суммы займа за каждый месяц. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56%.

По состоянию на 31 декабря 2022 года портфель займов Компании состоит из 462 497 единиц займов в общей сумме 44 661 088 тыс. тенге (2021 год: 457 080 единиц займов), из которых 2 160 единиц на сумму 7 191 831 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 18 639 902 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2022 год	2021 год
Резерв на начало периода	(13 903 356)	(3 323 438)
Начислено за период	(16 923 434)	(11 502 471)
Восстановлено за период	4 805 604	922 553
Резерв на конец периода	(26 021 186)	(13 903 356)

По состоянию на конец 2022 года общая сумма займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 9 839 447 тыс. тенге или 22,03% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2021 года
Без просроченной задолженности	12 788 187	-	12 788 187
Реструктуризованные	22 033 454	(20 791 409)	1 242 045
С просроченной задолженностью	9 839 447	(5 229 777)	4 609 670
Итого	44 661 088	(26 021 186)	18 639 902

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге)
			Итого на 31 декабря 2021 года
Без просроченной задолженности	6 500 251	(181 455)	6 318 796
Реструктуризованные	5 670 718	(707 347)	4 963 371
С просроченной задолженностью	18 949 554	(13 014 554)	5 935 000
Итого	31 120 523	(13 903 356)	17 217 167

Портфель компании представляет собой займы, выданные физическим лицам по всей территории Республики Казахстан на потребительские и прочие цели.

6. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные работникам	26 587	4 058
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	63 477	-
Прочие финансовые активы	15 227	212
Итого прочие финансовые активы	105 291	4 270
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	570 057	333 836
Предоплата за страхование	689	612
Задолженность подотчетных лиц	1 750	7 192
Авансовые платежи по заработной плате работникам	4 148	-
Задолженность по выявленным недостаткам	5 701	5 701
Налоговые активы	22 362	4 803
Прочие активы	6 342	2 166
Резерв по сомнительным требованиям	(128 392)	(110 104)
Итого прочие нефинансовые активы	482 657	244 206
Итого	587 948	248 476

Движение резерва по сомнительным требованиям

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Резерв на начало периода	(110 104)	(652)
Начислено за период	(18 288)	(110 104)
Использовано за период	-	652
Резерв на конец периода	(128 392)	(110 104)

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)		
	Компьютеры и оборудование для обработки информации	Другие виды основных средств	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	6 079	3 926	10 005
Поступление	4 075	55 813	59 888
На 31 декабря 2021 года	10 154	59 739	69 893

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Поступление	4 067	45 083	49 150
На 31 декабря 2022 года	14 221	104 822	119 043
Накопленный износ			
На 31 декабря 2020 года	80	61	141
Начисленная амортизация	1 384	3 454	4 838
На 31 декабря 2021 года	1 464	3 515	4 979
Начисленная амортизация	2 143	11 900	14 043
На 31 декабря 2022 года	3 607	15 415	19 022
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	8 690	56 224	64 914
На 31 декабря 2022 года	10 614	89 407	100 021

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	Программное обеспечение	
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2020 года		1 473
Поступление		2 676
Выбытие		(1 473)
На 31 декабря 2021 года		2 676
Поступление		-
На 31 декабря 2022 года		2 676
Накопленный износ		
На 31 декабря 2020 года		487
Начисленная амортизация		1 642
Выбытие		(1 460)
На 31 декабря 2021 года		669
Начисленная амортизация		2 007
На 31 декабря 2022 года		2 676
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2021 года		2 007
На 31 декабря 2022 года		-

9. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	372 015	213 056
Итого	372 015	213 056

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративный подоходный налог	-	1 329 659
Индивидуальный подоходный налог	17 258	9 709
Социальный налог	19 342	13 455
Обязательства по социальному страхованию	8 660	6 735
Обязательства по пенсионным отчислениям	11 219	9 932
Итого	56 479	1 369 490

11. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
		(тыс. тенге)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	79 631	38 080
Итого	79 631	38 080

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников:

	2022 год	2021 год
		(тыс. тенге)
На начало периода	38 080	19 813
Начислено	97 174	49 729
Использовано	(55 623)	(31 462)
На конец периода	79 631	38 080

12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
		(тыс. тенге)
Прочие финансовые обязательства		
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	1 181 950	-
Обязательства перед АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life»	79 646	-
Итого финансовые обязательства	1 261 596	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	47 110	55 144
Задолженность по оплате труда	76 669	74 973
Прочее	82	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	123 861	130 117
Итого	1 385 457	130 117

Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, полученные авансы зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. Суммы переplat, превышающие остаточные суммы микрокредитов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 1 181 950 тыс. тенге.

Обязательства перед АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life»

В октябре 2021 года Компания заключила с АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее «Страховая компания») Договор поручения №ДПО63 от 21 октября 2021 года в соответствии с которым Компания выступила Страховым агентом и за вознаграждение в 2022 году осуществляла посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению Страховой компании. Осуществление Компанией посреднической деятельности происходило путем предоставления программно-технических возможностей с целью установления через интернет контактов и совершения сделок между Страховой компанией и клиентами Страховой компании в режиме реального времени с использованием разработанного Компанией программного обеспечения, в том числе заключения договоров по добровольным видам страхования в электронной форме с использованием интернет-ресурса Компании.

Обязательства перед АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» в сумме 79 646 тыс. тенге представляют денежные средства, полученные Компанией от физических лиц клиентов Страховой компании, в качестве страховых премий.

Доходы за 2022 год, полученные за оказание агентских услуг Страховой компании, и отраженные в составе прочих доходов Компании, составили 254 612 тыс. тенге (примечание 19).

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 994 781	9 384 781
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	1 930 741	999 760
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	169 471	413 244
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	22	-
Итого	12 095 015	10 797 785

Займы, полученные от связанных юридических лиц (субординированный долг)

По Договору займа №б/н от 05 января 2020 года Компания привлекла не обеспеченные долгосрочные займы от ТОО «Деньги населению». Ставка вознаграждения 9,25% годовых. Срок погашения 31 декабря 2026 года, заимодавец не может требовать возврата средств до срока погашения, установленного договором. Компания вправе вернуть займ до наступления срока погашения. При возможной ликвидации займополучателя возврат займа должен быть произведен в последнюю очередь, до окончательных выплат участникам Компании. На 31 декабря 2022 года сумма финансирования составила 9 994 781 тыс. тенге, в рамках договора финансирования Компания может привлечь до 10 000 000 тыс. тенге.

Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний

По Соглашению о сотрудничестве по выдаче займа №03/2020-L от 17 февраля 2020 года Компания привлекла займ от ООО «Mintos Finance» (Латвия) в Евро. Кредитный лимит составляет 5 000 000 Евро. Дата погашения 31 декабря 2024 года. Ставка вознаграждения 3,49% годовых. На 31 декабря 2022 года сумма займа составляет 343 852 Евро или 169 471 тыс. тенге.

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2022 год

	31 декабря 2021 года	Поступило	Начислены вознаграждения	Влияние курсов валют	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 384 781	610 000	-	-	-	9 994 781
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	999 760	-	930 981	-	-	1 930 741
Итого по займам, полученным от прочих юридических лиц	10 384 541	610 000	930 981	-	-	11 925 522
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	413 244	832 817	-	(907)	(1 075 683)	169 471
Вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	-	-	22 304	(3)	(22 279)	22
Итого по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	413 244	832 817	22 304	(910)	(1 097 962)	169 493
Итого	10 797 785	1 442 817	953 285	(910)	(1 097 962)	12 095 015

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2021 год

	31 декабря 2020 года	Поступило	Начислены вознаграждения	Влияние курсов валют	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Займы, полученные от связанных юридических лиц	5 255 361	4 129 420	-	-	-	9 384 781
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	280 719	-	719 041	-	-	999 760
Итого по займам, полученным от прочих юридических лиц	5 536 080	4 129 420	719 041	-	-	10 384 541
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	-	1 312 057	-	(4 884)	(893 929)	413 244
Вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	-	-	11 074	(14)	(11 060)	-
Итого по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	-	1 312 057	11 074	(4 898)	(904 989)	413 244
Итого	5 536 080	5 441 477	730 115	(4 898)	(904 989)	10 797 785

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге (2021 год: 70 000 тыс. тенге).

В 2022 и 2021 годах дивиденды не распределялись.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2022 год	2021 год
Вознаграждения по выданным займам	22 406 837	18 189 494
Пеня по выданным займам	3 987 926	2 114 706
Доходы от размещенных депозитов	226 630	5 944
Итого	26 621 393	20 310 144

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным	953 285	730 115
Итого	953 285	730 115

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Заработная плата	1 305 594	911 357
Расходы по аренде	328 135	253 677
Амортизация основных средств	16 050	6 479
Расходы на рекламу и маркетинг	320 872	399 384
Банковские услуги	130 196	206 115
Материальные расходы	43 960	66 919
Командировочные расходы	21 907	-
Коммунальные услуги	15 671	5 691
Налоги и платежи в бюджет	138 997	93 208
Кредитные отчеты	191 952	105 523
Ремонт и обслуживание основных средств	13 984	27 223
Услуги интернета, связи, почтовой и смс рассылки	231 582	159 860
Информационные услуги	341 845	297 155
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	285 085	250 294
Юридические услуги	782 791	1 174
Арбитражный сбор	50 997	5 483
Коллекторские услуги	231 766	46 755
IT услуги	26 600	58 093
Пользование торговой маркой	20 312	13 967
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	227 005	154 702
Охрана и сигнализация	6 340	6 567
Транспортные расходы	886	38
Прочие профессиональные услуги	23 733	23 010
Государственная пошлина по судебным искам	10 252	21 167
Прочие расходы	4 137	3 215
Итого	4 770 649	3 117 056

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Заработная плата	28 400	89 462
Представительские расходы	22 495	45 203
Налоги и прочие платежи в бюджет	27 111	8 692
Спонсорская и материальная помощь	14 497	6 546
Членские взносы	7 696	5 932
Командировочные расходы	5 279	31 548
Аудиторские и консультационные расходы	4 643	7 067
Ремонт и обслуживание основных средств	-	18 141
Расходы по аренде	45	9 487
Расходы по повышению квалификации работников	555	846
Транспортные расходы	-	1 065
Обслуживание программного обеспечения	-	3 413
Материальные расходы	-	812
Прочие расходы	3 477	9 478
Итого	114 198	237 692

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Возмещение расходов по судебным искам, расходов на судебных представителей и почтовых расходов	408 750	25 015
Комиссия страхового агента (Примечание 12)	254 612	-
Консультационные услуги	94 797	-
Доходы по излишне внесенным суммам при погашении займов через терминалы	14 078	12 079
Доходы по продукту «Кредитное здоровье» (платные справки о задолженности по займам)	80 421	21 850
Доходы от курсовой разницы, нетто	39 517	-
Доходы при обмене валюты, нетто	-	64 587
Прочие доходы	2 340	917
Итого	894 515	124 448

20. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Начисление резерва по сомнительным требованиям (Примечание б)	18 288	110 104
Расходы от курсовой разницы, нетто	-	71 101
Расходы при обмене валюты, нетто	10 301	-
Списание задолженности заемщиков по займам*	242 037	-
Чистый убыток от реализации части кредитного портфеля*	1 021 732	-
Списание похищенных денежных средств в ходе массовых беспорядков и мародерских действий, происходивших на территории города Алматы в январе 2022 года	39 564	-
Штрафы по постановлениям НБ РК	28 387	-
Списание хищений денежных средств работниками касс	1 075	-
Итого	1 361 384	181 205

Списание задолженности заемщиков по займам

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Списание задолженности заемщиков по займам (мошенники согласно решениям суда)	35 362	-
Списание задолженности заемщиков по займам (по причине смерти)	19 283	-
Списание задолженности заемщиков по займам (реструктуризация основного долга и вознаграждений)	66 929	-
Списание задолженности заемщиков по займам (по прочим причинам)	120 463	-
Итого	242 037	-

Чистый убыток от реализации части кредитного портфеля

В марте и апреле 2022 года по двум договорам уступки прав требования Компания реализовала коллекторским компаниям ТОО Коллекторское агентство «Эксперт плюс» и ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» часть кредитного портфеля в сумме 1 851 828 тыс. тенге. Сумма возмещения составила 830 096 тыс. тенге.

	(тыс. тенге)
	2022 год
Реализованная часть кредитного портфеля	1 851 828
Сумма возмещения	830 096
Итого чистый убыток от реализации	(1 021 732)

21. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за 2022 и 2021 годы включают:

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Текущий подоходный налог	(2 781 801)	(1 329 650)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(33 994)	-
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	(89 617)	107 862
Расходы по налогу на прибыль	(2 905 412)	(1 221 788)

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(тыс. тенге)	
Наименование	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	8 198 562	5 588 606
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 639 712)	(1 117 721)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(1 142 089)	(211 929)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 781 801)	(1 329 650)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2022 и 2021 годов приведен ниже:

	На 31.12.2022 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков) 2022 года	На 31.12.2021 года	(тыс. тенге) Отнесено на счет прибылей/ (убытков) 2021 года
Налогооблагаемые временные разницы:				
Основные средства	(3 807)	(1 386)	(2 421)	(2 421)
Отложенные налоговые обязательства	(3 807)	(1 386)	(2 421)	(2 421)
Вычитаемые временные разницы:				
Обязательства по налогам	6 126	3 435	2 691	2 691
Вознаграждения к выплате	-	(99 976)	99 976	99 976
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	15 926	8 310	7 616	7 616
Отложенные налоговые активы	22 052	(88 231)	110 283	110 283
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	18 245	(89 617)	107 862	107 862

22. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2022 и 2021 годов отражена следующая задолженность по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Учредитель	Компании под общим контролем	Учредитель	Компании под общим контролем
Прочие краткосрочные активы		2 471	-	30
Торговая кредиторская задолженность		(858)	-	(135)
Долгосрочные финансовые обязательства	-	(11 925 522)	-	(10 384 541)
Итого	-	(11 923 909)	-	(10 384 646)

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2022 и 2021 годы отражены следующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2022 год		2021 год	
	Учредитель	Компании под общим контролем	Учредитель	Компании под общим контролем
Операционные расходы				
Расходы по аренде	-	(28 027)	-	(14 070)
Административные расходы				
Расходы по аренде	-	-	-	(8 882)
Процентные расходы				
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным	-	(930 981)	-	(719 041)
Итого	-	(959 008)	-	(741 993)

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 7 200 тыс. тенге за 2022 год и 6 056 тыс. тенге за 2021 год.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

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

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2022 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2021 года
Денежные средства	6 175 091	1 321 424
Краткосрочные предоставленные займы	18 639 902	17 217 167
Прочие краткосрочные активы	105 291	4 270
Общая сумма кредитного риска	24 920 284	18 542 861

Риск ликвидности

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

На 31 декабря 2022 года	(тыс. тенге)					
	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 061 959	5 107 132	6 000	-	-	6 175 091

ТОО «МФО «Lending and Financy technologies»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Краткосрочные предоставленные займы	-	5 373 192	11 283 805	1 982 905	-	18 639 902
Прочие краткосрочные активы	-	63 477	15 227	26 587	-	105 291
Итого активов		1 061 959	10 543 801	11 305 032	2 009 492	- 24 920 284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	(280 030)	(91 985)	-	-	(372 015)
Прочие краткосрочные обязательства	-	(79 646)	-	(1 181 950)	-	(1 261 596)
Финансовые обязательства	-	-	-	-	(12 095 015)	(12 095 015)
Итого обязательств	-	(359 676)	(91 985)	(1 181 950)	(12 095 015)	(13 728 626)
Нетто позиция		1 061 959	10 184 125	11 213 047	827 542	(12 095 015) 11 191 658

На 31 декабря 2021 года

	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 209 962	-	111 462	-	-	1 321 424
Краткосрочные предоставленные займы	-	3 795 801	2 505 020	10 916 346	-	17 217 167
Прочие краткосрочные активы	-	-	212	4 058	-	4 270
Итого активов	1 209 962	3 795 801	2 616 694	10 920 404	-	18 542 861
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	(175 492)	(37 564)	-	-	(213 056)
Финансовые обязательства	-	-	-	-	(10 797 785)	(10 797 785)
Итого обязательств	-	(175 492)	(37 564)	-	(10 797 785)	(11 010 841)
Нетто позиция	1 209 962	3 620 309	2 579 130	10 920 404	(10 797 785)	7 532 020

Рыночный риск

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

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Компания не подвержена процентному риску, так как не имеет финансовых обязательств, привлеченных по плавающим процентным ставкам.

Ценовой риск

Риск потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Компания не подвержена влиянию ценового риска, так как не имеет торговых финансовых инструментов.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Валютный риск

Это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражена в долларах США, Евро и российских рублях.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2022 и 2021 годов.

	(тыс. тенге)				
	Тенге	На 31 декабря 2022 года			Всего
ЕВРО		Доллары США	Рубли		
Финансовые активы:					
Денежные средства	6 041 609	132 196	-	1 286	6 175 091
Краткосрочные предоставленные займы	18 639 902	-	-	-	18 639 902
Прочие краткосрочные активы	105 291	-	-	-	105 291
Итого активов	24 786 802	132 196	-	1 286	24 920 284
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	(243 240)	(78 322)	(25 971)	(24 482)	(372 015)
Прочие краткосрочные обязательства	(1 261 596)	-	-	-	(1 261 596)
Финансовые обязательства	(11 925 522)	(169 493)	-	-	(12 095 015)
Итого обязательств	(13 430 358)	(247 815)	(25 971)	(24 482)	(13 728 626)
Нетто позиция	11 356 444	(115 619)	(25 971)	(23 196)	11 191 658

	(тыс. тенге)				
	Тенге	На 31 декабря 2021 года			Всего
ЕВРО		Доллары США	Рубли		
Финансовые активы:					
Денежные средства	1 195 169	126 255	-	-	1 321 424
Краткосрочные предоставленные займы	17 217 167	-	-	-	17 217 167
Прочие краткосрочные активы	4 270	-	-	-	4 270
Итого активов	18 416 606	126 255	-	-	18 542 861
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	(162 887)	(12 409)	(14 229)	(23 531)	(213 056)
Финансовые обязательства	(10 384 541)	(413 244)	-	-	(10 797 785)
Итого обязательств	(10 547 428)	(425 653)	(14 229)	(23 531)	(11 010 841)
Нетто позиция	7 869 178	(299 398)	(14 229)	(23 531)	7 532 020

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курсов валют к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	(5 194)	(2 846)
Ослабление доллара США на 20%	5 194	2 846
Укрепление рубля на 20%	(4 639)	(4 706)
Ослабление рубля на 20%	4 639	4 706
Укрепление Евро на 20%	(23 124)	(59 880)
Ослабление Евро на 20%	23 124	59 880

Операционный риск

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

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют место какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

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

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

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

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту леввереджа (k3). По состоянию на 31 декабря 2022 года все требования соблюдены:

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

Размер собственного капитала Компании составляет 11 742 674 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,911, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.001 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент леввереджа k3 составляет 0,495 при максимально допустимом значении 10.000.