

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


Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

и Отчет независимых аудиторов

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Прим.	31 декабря 2021 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года (реклассифицировано)
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	1 321 424	877 433
Краткосрочные предоставленные займы	6	17 217 167	7 187 466*
Запасы	7	3 497	820
Корпоративный подоходный налог		2 705	-
Прочие краткосрочные активы	8	248 476	157 291*
Итого краткосрочных активов		18 793 269	8 223 010
Долгосрочные активы			
Основные средства	9	64 914	9 864
Нематериальные активы	10	2 007	986
Отложенные налоговые активы	23	107 862	-
Итого долгосрочных активов		174 783	10 850
Итого активов:		18 968 052	8 233 860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	11	213 056	41 158*
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	12	1 369 490	558 802
Резерв по неиспользованным отпускам работников	13	38 080	19 813
Прочие краткосрочные обязательства	14	130 117	45 301*
Итого краткосрочных обязательств		1 750 743	665 074
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	15	10 797 785	5 536 080
Итого долгосрочных обязательств		10 797 785	5 536 080
Итого обязательств:		12 548 528	6 201 154
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	70 000	50 000
Нераспределенная прибыль		6 349 524	1 982 706
Итого капитал		6 419 524	2 032 706
Итого обязательств и капитал		18 968 052	8 233 860

* Реклассифицировано (Примечание 4)


Морева И.А.

Директор

10 июня 2022 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

10 июня 2022 года



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (реклассифицировано)*
Процентные доходы	17	20 310 144	6 776 473*
Процентные расходы	18	(730 115)	(280 719)*
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		19 580 029	6 495 754
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	6	(10 579 918)	(3 323 438)*
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		9 000 111	3 172 316
Операционные расходы	19	(3 117 056)	(563 760)*
Операционная прибыль		5 883 055	2 608 556
Административные расходы	20	(237 692)	(93 390)
Прочие доходы	21	124 448	4 389*
Прочие расходы	22	(181 205)	(1 482)*
Прибыль до налогообложения		5 588 606	2 518 073
Расходы по налогу на прибыль	23	(1 221 788)	(540 624)
Прибыль за отчетный период		4 366 818	1 977 449
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		4 366 818	1 977 449

* Реклассифицировано (Примечание 4)


Морева И.А.

Директор

10 июня 2022 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

10 июня 2022 года



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого
На 31 декабря 2019 года	30 000	5 257	35 257
Совокупный доход за отчетный период	-	1 977 449	1 977 449
Вклады собственников	20 000	-	20 000
На 31 декабря 2020 года	50 000	1 982 706	2 032 706
Совокупный доход за отчетный период	-	4 366 818	4 366 818
Вклады собственников	20 000	-	20 000
На 31 декабря 2021 года	70 000	6 349 524	6 419 524


Морева И.А.
 Директор
 10 июня 2022 года




Кузьменко Е.Ю.
 Главный бухгалтер
 10 июня 2022 года



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

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересчитано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение выданных займов клиентами	45 257 386	16 000 248
Проценты, полученные по выданным займам	14 625 025	4 636 768
Проценты, полученные по банковским вкладам	5 052	8 488
Пени и штрафы полученные	2 114 706	442 390
Авансы полученные	55 144	-
Прочие поступления	129 209	4 389
Приток денежных средств от операционной деятельности	62 186 522	21 092 283
Выдача займов	(62 264 714)	(24 845 542)
Выплаты по заработной плате	(770 965)	(179 827)
Займы, выданные работникам	(4 058)	-
Платежи поставщикам за товары и услуги	(2 101 122)	(351 662)
Платежи в бюджет	(838 626)	(52 944)
Возврат / (внесение) средств на депозитный счет в банке	1 000	(1 000)
Авансы выданные	(179 942)	-
Прочие выплаты	(7 893)	(1 249)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(66 166 320)	(25 432 224)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(3 979 798)	(4 339 941)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(62 564)	(11 465)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(62 564)	(11 465)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Вклады собственников	20 000	20 000
Получение займов	5 441 477	5 255 361
Приток денежных средств от финансовой деятельности	5 461 477	5 275 361
Погашение займов и вознаграждений	(904 989)	(82 181)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(904 989)	(82 181)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	4 556 488	5 193 180
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	514 126	841 774
Влияние изменений курсов валют	(70 135)	1 502
Денежные средства на начало года	877 433	34 157
Денежные средства на конец года	1 321 424	877 433

* Пересчитано (Примечание 4)



Морева И.А.

Директор

10 июня 2022 года





Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

10 июня 2022 года



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 2021 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 17 филиалов Компании, в рамках которых функционируют 255 касс (2020 год: 17 филиалов, 172).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 680 человек, на 31 декабря 2020 года - 549 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

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2021 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требований относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией

Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 апреля 2021 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на Концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются

для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала самого раннего их представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить п. D16(a) МФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять данный пункт. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в

п.22 МСФО (IAS) 41 о том, что организация не включает в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка неприменима к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организация использует методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

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:

	<u>Срок службы, лет</u>
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 6 – 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 9, 10 - Основные средства, нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- * Примечание 23 - 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 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 2021 и 2020 годов, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	(тенге)
Доллар США	431,80	420,91	420,91
Евро	489,10	516,79	516,79
Рубль	5,76	5,62	5,62

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ И ПЕРЕСЧЕТ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЬЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

После выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, руководство Компании приняло решение реклассифицировать некоторые статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря за 2020 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и пересчитать отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2020 года.

Некоторые суммы в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2020 года, в отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2020 года, были реклассифицированы и пересчитаны, чтобы изменить представление различных статей для улучшения сопоставимости данных за 2021 и 2020 годы.

Результаты пересчета и реклассификации некоторых статей вышеуказанных отчетов представлены ниже:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря за 2020 года

	На 31 декабря 2020 года до реклассификации	Изменение	(тыс. тенге) На 31 декабря 2020 года после реклассификации
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	877 433	-	877 433
Краткосрочные предоставленные займы	5 500 117	1 687 349	7 187 466
Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам предоставленным клиентам	1 687 349	(1 687 349)	-
Запасы	820	-	820
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	2 079	(2 079)	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	155 212	(155 212)	-
Прочие краткосрочные активы	-	157 291	157 291
Итого краткосрочных активов	8 223 010	-	8 223 010
Долгосрочные активы			
Основные средства	9 864	-	9 864
Нематериальные активы	986	-	986
Итого долгосрочных активов	10 850	-	10 850
Итого активов:	8 233 860	-	8 233 860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	86 458	(45 300)	41 158
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	558 802	-	558 802
Резерв по неиспользованным отпускам работников	19 813	-	19 813
Прочие краткосрочные обязательства	-	45 301	45 301
Итого краткосрочных обязательств	665 073	1	665 074
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	5 536 081	(1)	5 536 080
Итого долгосрочных обязательств	5 536 081	(1)	5 536 080
Итого обязательств:	6 201 154	-	6 201 154
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	50 000	-	50 000
Нераспределенная прибыль	1 982 706	-	1 982 706
Итого капитал	2 032 706	-	2 032 706
Итого обязательств и капитал	8 233 860	-	8 233 860

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год

	За 2020 год до реклассификации	Изменение	(тыс. тенге) За 2020 год после реклассификации
Процентные доходы	-	6 776 473	6 776 473
Выручка	6 766 487	(6 766 487)	-
Процентные расходы	-	(280 719)	(280 719)
Себестоимость реализованных товаров и услуг	(5 664)	5 664	-
Расходы по реализации	(558 096)	558 096	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	6 202 727	293 027	6 495 754
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	-	(3 323 438)	(3 323 438)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным	6 202 727	(3 030 411)	3 172 316
Операционные расходы	-	(563 760)	(563 760)
Операционная прибыль	6 202 727	(3 594 171)	2 608 556
Финансовые доходы	9 986	(9 986)	-
Прочие финансовые расходы	(280 719)	280 719	-
Административные расходы	(93 390)	-	(93 390)
Прочие доходы	8 205	(3 816)	4 389
Прочие расходы	(3 328 736)	3 327 254	(1 482)
Прибыль до налогообложения	2 518 073	-	2 518 073
Расходы по налогу на прибыль	(540 624)	-	(540 624)
Прибыль за отчетный период	1 977 449	-	1 977 449
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	1 977 449	-	1 977 449

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	За 2020 год до пересчета и реклассификации	Изменение	За 2020 год после пересчета и реклассификации
			(тыс. тенге)
Приток денежных средств от операционной деятельности	21 108 841	(16 558)	21 092 283
Отток денежных средств от операционной деятельности	(25 457 590)	25 366	(25 432 224)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(4 348 749)	8 808	(4 339 941)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	-
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 101)	(4 364)	(11 465)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 101)	(4 364)	(11 465)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	5 283 849	(8 488)	5 275 361
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(83 181)	1 000	(82 181)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	5 200 668	(7 488)	5 193 180
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	844 818	(3 044)	841 774
Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств	(40)	40	-
Влияние изменений курсов валют	(1 502)	3 004	1 502
Денежные средства на начало года	34 157	-	34 157
Денежные средства на конец года	877 433	-	877 433

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	759 525	551 891
Денежные средства в банковской ячейке	-	23 000
Денежные средства на текущих счетах в банках	450 437	294 995



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Денежные средства на депозитных счетах	111 462	7 587
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(40)
Итого	1 321 424	877 433

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 2021 года	31 декабря 2020 года
			(тыс. тенге)
ДБ АО «Сбербанк»	KZT	167 422	101 111
ДБ АО «Сбербанк»	EUR	126 255	1
АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	29 856	17 967
АО «Нурбанк»	KZT	238 366	183 503
Итого		561 899	302 582

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

	Рейтинги на 2021 год	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
			(тыс. тенге)
ДБ АО «Сбербанк»	BBB- (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	293 677	101 112
АО «Народный Банк Казахстана»	BBB- (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	29 856	17 967
АО «Нурбанк»	B- (Стабильный) Рейтинг S&P	238 366	183 503
Итого		561 899	302 582

6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов выданные краткосрочные займы представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (реклассифицировано)
		(тыс. тенге)
Займы, выданные физическим лицам	25 868 705	8 823 555
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	5 251 818	1 687 349
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 120 523	10 510 904
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 903 356)	(3 323 438)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 217 167	7 187 466
* Реклассифицировано (Примечание 4)		

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 займов электронным способом

Суммы займов не более пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

Предельные сроки предоставления займов до 45 календарных дней. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении займа электронным способом составляет 30% от суммы выданного займа. Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы займа и вознаграждения в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

Программа предоставления прочих займов

Суммы займов не более восьмьютысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика. Предельные сроки предоставления займов до 60 месяцев.

- Договор о предоставлении займа по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» заключается на срок от 1 календарного дня до 45 календарных дней на сумму от 5 тыс. тенге до 50 МРП. Предельная ставка вознаграждения составляет 30% от суммы выданного займа;
- Договор о предоставлении займа по программе микрокредитования «Сенім» заключается 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%;
- Договор о предоставлении займа по программе микрокредитования «Под залог авто с правом движения» заключается 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%;
- Договор о предоставлении займа по программе микрокредитования «Под залог авто без права движения» заключается 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%;
- Договор о предоставлении займа по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» заключается 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 2021 года портфель займов Компании состоит из 457 080 единиц займов в общей сумме 31 120 523 тыс. тенге, из которых 134 единицы на сумму 511 891 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 17 217 167 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Резерв на начало периода	(3 323 438)	-
Начислено за период	(11 502 471)	(3 323 438)
Восстановлено за период	922 553	-
Резерв на конец периода	(13 903 356)	(3 323 438)

По состоянию на конец 2021 года общая сумма займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 18 949 554 тыс. тенге или 60,9% 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 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 на всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

7. ЗАПАСЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Горюче-смазочные материалы	3 022	17
Прочие запасы	475	803
Итого	3 497	820

8. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (реклассифицировано)
Прочие финансовые активы		
Неснижаемый остаток по депозитам	-	1 000
Займы, выданные работникам	4 058	-
Прочие финансовые активы	212	-
Итого прочие финансовые активы	4 270	1 000
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	333 836	153 894
Предоплата за страхование	612	319
Задолженность подотчетных лиц	7 192	820
Задолженность по выявленным недостаткам	5 701	-
Налоговые активы	4 803	-
Прочие активы	2 166	1 910
Резерв по сомнительным требованиям	(110 104)	(652)
Итого прочие нефинансовые активы	244 206	156 291
Итого	248 476	157 291
* Реклассифицировано (Примечание 4)		

Движение резерва по сомнительным требованиям

	(тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Резерв на начало периода	(652)	-
Начислено за период	(110 104)	(652)
Использовано за период	652	-
Резерв на конец периода	(110 104)	(652)



9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

			(тыс. тенге)
	Компьютеры и оборудование для обработки информации	Другие виды основных средств	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	-	-	-
Поступление	6 079	3 926	10 005
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
Накопленный износ			
На 31 декабря 2019 года	-	-	-
Начисленная амортизация	80	61	141
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
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	5 999	3 865	9 864
На 31 декабря 2021 года	8 690	56 224	64 914

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)
	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	13
Поступление	1 460
На 31 декабря 2020 года	1 473
Поступление	2 676
Выбытие	(1 473)
На 31 декабря 2021 года	2 676
Накопленный износ	
На 31 декабря 2019 года	-
Расходы по износу	487
На 31 декабря 2020 года	487
Расходы по износу	1 642
Выбытие	(1 460)
На 31 декабря 2021 года	669
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	986
На 31 декабря 2021 года	2 007

11. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (реклассифицировано)
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	213 056	41 158
Итого	213 056	41 158
* Реклассифицировано (Примечание 4)		



12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
		(тыс. тенге)
Корпоративный подоходный налог	1 329 659	539 126
Индивидуальный подоходный налог	9 709	6 669
Социальный налог	13 455	3 290
Обязательства по социальному страхованию	6 735	3 769
Обязательства по пенсионным отчислениям	9 932	5 948
Итого	1 369 490	558 802

13. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
		(тыс. тенге)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	38 080	19 813
Итого	38 080	19 813

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников:

	2021 год	2020 год
		(тыс. тенге)
На начало периода	19 813	-
Начислено	49 729	22 493
Использовано	(31 462)	(2 680)
На конец периода	38 080	19 813

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
		(тыс. тенге)
Авансы полученные	55 144	-
Задолженность по оплате труда	74 973	45 154
Прочее	-	147
Итого	130 117	45 301
* Реклассифицировано (Примечание 4)		

15. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
		(тыс. тенге)
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 384 781	5 255 361
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	999 760	280 719
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	413 244	-
Итого	10 797 785	5 536 080

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, заломодатель не может требовать возврата средств до срока погашения, установленного договором. Компания вправе вернуть займ до наступления срока погашения. При

возможной ликвидации займодателя возврат займа должен быть произведен в последнюю очередь, до окончательных выплат участникам ТОО «Деньги населению». На 31 декабря 2021 года сумма финансирования составила 9 384 781 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 2021 года сумма займа составляет 844 906 Евро или 413 244 тыс. тенге.



Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

	31 декабря 2019 года	Поступило	Начислены вознаграждения	Влияние курсов валют	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 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

	31 декабря 2019 года	Поступило	Поступило посредством взаимозачетных операций	Начислены вознаграждения	Погашено посредством взаимозачетных операций	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Займы, полученные от связанных юридических лиц	-	5 255 361	96 673	-	(14 492)	(82 181)	5 255 361
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	-	-	-	280 719	-	-	280 719
Итого по займам, полученным от прочих юридических лиц	-	5 255 361	96 673	280 719	(14 492)	(82 181)	5 536 080



16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 70 000 тыс. тенге (2020 год: 50 000 тыс. тенге).

В 2021 и 2020 годах дивиденды не распределялись.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (реклассифицировано)
Вознаграждения по выданным займам	18 189 494	6 324 097
Пеня по выданным займам	2 114 706	442 390
Доходы от размещенных депозитов	5 944	9 986
Итого	20 310 144	6 776 473
* Реклассифицировано (Примечание 4)		

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным	730 115	280 719
Итого	730 115	280 719

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (реклассифицировано)
Заработная плата	911 357	196 245
Расходы по аренде	253 677	60 680
Амортизация основных средств	6 479	629
Расходы на рекламу и маркетинг	399 384	25 379
Банковские услуги	206 115	57 747
Материальные расходы	66 919	5 664
Командировочные расходы	-	6 337
Коммунальные услуги	5 691	2 259
Налоги и платежи в бюджет	93 208	22 307
Кредитные отчеты	105 523	48 058
Ремонт и обслуживание основных средств	27 223	12 944
Услуги интернета, связи, почтовой и смс рассылки	159 860	-
Информационные услуги	297 155	-
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	250 294	-
Арбитражный сбор	5 483	-
Коллекторские услуги	46 755	-
IT услуги	58 093	53 884
Пользование торговой маркой	13 967	-
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	154 702	-
Охрана и сигнализация	6 567	-
Транспортные расходы	38	-
Прочие профессиональные услуги	24 184	33 311
Государственная пошлина по судебным искам	21 167	-
Прочие расходы	3 215	38 316
Итого	3 117 056	563 760
* Реклассифицировано (Примечание 4)		



20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год (тыс. тенге)
Заработная плата	89 462	75 891
Ремонт и обслуживание основных средств	18 141	-
Расходы по аренде	9 487	8 753
Налоги и прочие платежи в бюджет	8 692	7 959
Расходы по повышению квалификации работников	846	-
Аудиторские и консультационные расходы	7 067	-
Транспортные расходы	1 065	-
Командировочные расходы	31 548	-
Обслуживание программного обеспечения	3 413	-
Материальные расходы	812	-
Членские взносы	5 932	-
Спонсорская и материальная помощь	6 546	-
Представительские расходы	45 203	-
Прочие расходы	9 478	787
Итого	237 692	93 390

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2021 год	2020 год (тыс. тенге) (реклассифицировано)
Доходы по излишне внесенным суммам при погашении займов через терминалы	12 079	4 050
Доходы по продукту «Кредитное здоровье»	21 850	-
Доходы при обмене валюты, нетто	64 587	-
Возмещение расходов по судебным искам и расходов на судебных представителей	25 015	-
Прочие доходы	917	339
Итого	124 448	4 389

*Реклассифицировано (Примечание 4)

22. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год (тыс. тенге) (реклассифицировано)
Начисление резерва по сомнительным требованиям	110 104	692
Расходы от курсовой разницы, нетто	71 101	790
Итого	181 205	1 482

*Реклассифицировано (Примечание 4)

23. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за 2021 и 2020 годы включают:

	2021 год	2020 год (тыс. тенге)
Текущий налог	(1 329 650)	(540 624)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	107 862	-
Расходы по налогу на прибыль	(1 221 788)	(540 624)



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

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:

Наименование	(тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	5 588 606	2 518 073
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 117 721)	(503 615)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(211 929)	(37 009)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 329 650)	(540 624)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2021 и 2020 годов приведен ниже:

	(тыс. тенге)	
	На 31.12.2021 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(2 421)	(2 421)
Отложенные налоговые обязательства	(2 421)	(2 421)
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по налогам	2 691	2 691
Вознаграждения к выплате	99 976	99 976
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	7 616	7 616
Отложенные налоговые активы	110 283	110 283
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	107 862	107 862

На 31 декабря 2021 года в финансовой отчетности Компании отражены отложенные налоговые активы в сумме 107 862 тыс. тенге.

24. 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 2021 и 2020 годов отражена следующая задолженность по операциям со связанными сторонами:

	(тыс. тенге)			
	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Учредитель	Компании под общим контролем	Учредитель	Компании под общим контролем
Прочие краткосрочные активы	-	30	-	1 370



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Торговая кредиторская задолженность	-	(135)	-	-
Долгосрочные финансовые обязательства	-	(10 384 541)	-	(5 476 080)
Итого	-	(10 384 646)	-	(5 474 710)

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2021 и 2020 годы отражены следующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2021 год		2020 год	
	Учредитель	Компании под общим контролем	Учредитель	Компании под общим контролем
Операционные расходы				
Расходы по аренде	-	(14 070)	-	(8 160)
Административные расходы				
Расходы по аренде	-	(8 882)	-	(8 643)
Процентные расходы				
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным	-	(719 041)	-	(280 719)
Итого	-	(741 993)	-	(297 522)

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 6 056 тыс. тенге за 2021 год и 1 753 тыс. тенге за 2020 год.

25. 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.

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 27 «Политика управления рисками».

	(тыс. тенге)		
	В течение одного года	2021 год Более одного года	Итого:
Активы			
Денежные средства	1 321 424	-	1 321 424
Предоставленные займы	17 217 167	-	17 217 167
Запасы	3 497	-	3 497
Корпоративный подоходный налог	2 705	-	2 705
Прочие активы	248 476	-	248 476
Основные средства	-	64 914	64 914
Нематериальные активы	-	2 007	2 007
Отложенные налоговые активы	-	107 862	107 862
Итого активов	18 793 269	174 783	18 968 052
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	213 056	-	213 056



Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	1 369 490	-	1 369 490
Резерв по неиспользованным отпускам работников	38 080	-	38 080
Прочие обязательства	130 117	-	130 117
Финансовые обязательства	-	10 797 785	10 797 785
Итого обязательств	1 750 743	10 797 785	12 548 528
Чистая позиция	17 042 526	(10 623 002)	6 419 524

27. 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.

	(тыс. тенге)	
	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2021 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2020 года
Денежные средства	1 321 424	877 433
Краткосрочные предоставленные займы	17 217 167	7 187 466
Прочие краткосрочные активы	4 270	1 000
Общая сумма кредитного риска	18 542 861	8 065 899

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.

	(тыс. тенге)					
	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	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



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

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

На 31 декабря 2020 года

(тыс. тенге)

	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	869 846	-	7 587	-	-	877 433
Краткосрочные предоставленные займы	-	2 525 726	2 821 230	1 840 510	-	7 187 466
Прочие краткосрочные активы	-	-	-	1 000	-	1 000
Итого активов	869 846	2 525 726	2 828 817	1 841 510	-	8 065 899
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	(38 341)	(2 817)	-	-	(41 158)
Финансовые обязательства	-	-	-	-	(5 536 080)	(5 536 080)
Итого обязательств	-	(38 341)	(2 817)	-	(5 536 080)	(5 577 238)
Нетто позиция	869 846	2 487 385	2 826 000	1 841 510	(5 536 080)	2 488 661

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.

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.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2021 и 2020 годов.

	(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

	(тыс. тенге)				
	Тенге	На 31 декабря 2020 года			Всего
ЕВРО		Доллары США	Рубли		
Финансовые активы:					
Денежные средства	877 433	-	-	-	877 433
Краткосрочные предоставленные займы	7 187 466	-	-	-	7 187 466
Прочие краткосрочные активы	1 000	-	-	-	1 000
Итого активов	8 065 899	-	-	-	8 065 899
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	(29 111)	(1 198)	(7 673)	(3 176)	(41 158)
Финансовые обязательства	(5 536 080)	-	-	-	(5 536 080)
Итого обязательств	(5 565 191)	(1 198)	(7 673)	(3 176)	(5 577 238)
Нетто позиция	2 500 708	(1 198)	(7 673)	(3 176)	2 488 661

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 2021 и 2020 годов.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года Воздействие на прибыль или убыток	31 декабря 2020 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	(2 846)	(1 535)
Ослабление доллара США на 20%	2 846	1 535
Укрепление рубля на 20%	(4 706)	(635)
Ослабление рубля на 20%	4 706	635



Укрепление Евро на 20%	(59 880)	(240)
Ослабление Евро на 20%	59 880	240

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.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

02 января 2022 года в Мангистауской в области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 05 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

Вышеуказанные события, произошедшие в январе 2022 года, негативно повлияли на деятельность Компании. В ходе массовых беспорядков и мародерских действий, происходивших на территории города Алматы, были разграблены 2 отделения Компании и 3 терминала АПК «ДеньгоMAT» в данном городе. В совокупности были похищены денежные средства на общую сумму 39 564 тыс. тенге. В разграбленных 2-х отделениях Компании в период с 06 января по 12 января 2022 года деятельность была приостановлена.

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 РК (далее «НБРК») 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. НБРК 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, НБРК 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. 24 февраля 2022 года НБРК принял внеочередное решение по уровню базовой ставки, обусловленное необходимостью поддержания стабильности цен на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора.

Базовая ставка была повышена с 10,25% до 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1,0 п. п. Повышение базовой ставки направлено не только на предупреждение распространения последствий



внешнего шока на экономику страны, но и на обеспечение макроэкономической стабильности и защиту тенговых активов

Поскольку антироссийские санкции еще действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Группы. 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 левереджа (k3). По состоянию на 31 декабря 2021 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 70 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 6 419 524 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,612, при минимально допустимом значении 0.100

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

Коэффициент левереджа k3 составляет 0,668 при максимально допустимом значении 10.000.

