

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2023

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-39
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	39

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (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 15 марта 2023 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»:


Пазылова Т.О.
Председатель Правления

15 марта 2023 года




Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер

15 марта 2023 года

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

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



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

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

«Утверждаю»

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

Искендирова Б.К.



Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

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

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

Информация об ожидаемых кредитных убытках по микрокредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года

15 марта 2023 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 года

(тыс. тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	4	15 051	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	366 910	194 133
Краткосрочные микрокредиты выданные	6	27 509	122 228
Прочие текущие активы	7	10 051	8 716
Итого краткосрочных активов		419 521	338 953
Долгосрочные активы			
Долгосрочные микрокредиты выданные	6	180 609	278 374
Инвестиционная недвижимость	8	59 558	38 817
Основные средства и прочие внеоборотные активы	9	25 836	18 016
Итого долгосрочных активов		266 003	335 207
Итого активы		685 524	674 160
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	10	9 101	26 028
Краткосрочные финансовые обязательства	15	1 881	1 787
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	181	313
Краткосрочные обязательства по аренде	14	3 152	3 152
Оценочные обязательства	12	2 106	1 301
Прочие текущие обязательства	13	4 917	489
Итого краткосрочных обязательств		21 338	33 070
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	14	6 090	8 302
Долгосрочные финансовые обязательства	15	370 869	353 494
Отложенные налоговые обязательства	24	1 351	1 271
Итого долгосрочных обязательств		378 310	363 067
Итого обязательств:		399 648	396 137
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	100 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал	16	63 000	63 000
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 625	78 014
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26 093	654
Нераспределенная прибыль		42 158	36 355
Итого капитал		285 876	278 023
Всего капитал и обязательства		685 524	674 160

Пазылова Г.О.

Председатель Правления

15 марта 2023 года



Каганбаева Б.А.

Главный бухгалтер

15 марта 2023 года

Примечания на стр. 11-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ


за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. тенге)
2021 год

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	128 358	65 748
Процентные расходы	18	(48 980)	(19 755)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		79 378	45 993
Начисление резерва по микрокредитам выданным	6	(2 233)	(26 240)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным		77 145	19 753
Операционные расходы	19	(45 916)	(24 202)
Операционная прибыль / (убыток)		31 229	(4 449)
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	20	12 245	11 765
Административные расходы	21	(32 584)	(15 937)
Прочие доходы	22	28 742	30 293
Прочие расходы	23	(33 749)	(4 342)
Прибыль до налогообложения		5 883	17 330
Расходы по подоходному налогу	24	(80)	(1 956)
Прибыль после налогообложения		5 803	15 374
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 352	(1 285)
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка		-	(42)
Расходы/ (доходы) по созданию / (восстановлению) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто		25 439	(3 290)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		27 791	(4 617)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(25 741)	67 913
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(25 741)	67 913
Прочий совокупный доход за год		2 050	63 296
Итого совокупная прибыль за год		7 853	78 670


Пазылова Г.О.
Председатель Правления
15 марта 2023 года





Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер
15 марта 2023 года

Примечания на стр. 11-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2020 года	100 000	4 600	11 428	3 944	20 981	140 953
Прибыль за год	-	-	-	-	15 374	15 374
Прочий совокупный доход за год	-	-	66 586	(3 290)	-	63 296
Взносы собственников	-	58 400	-	-	-	58 400
На 31 декабря 2021 года	100 000	63 000	78 014	654	36 355	278 023
Прибыль за год	-	-	-	-	5 803	5 803
Прочий совокупный доход за год	-	-	(23 389)	25 439	-	2 050
На 31 декабря 2022 года	100 000	63 000	54 625	26 093	42 158	285 876


Пазылова Г.О.

Председатель Правления
15 марта 2023 года




Каганбаева Б.А.

Главный бухгалтер
15 марта 2023 года

Примечания на стр. 11-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	408 120	234 129
Проценты полученные	124 724	59 707
Пени и штрафы полученные	3 225	530
Авансы полученные	4 499	418
Прочие поступления	368	1 479
Приток денежных средств от операционной деятельности	540 936	296 263
Выдача микрокредитов	(213 991)	(654 930)
Выплаты по заработной плате	(39 441)	(20 686)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(23 056)	(13 447)
Платежи в бюджет	(15 719)	(7 866)
Авансы выданные	-	(5 756)
Прочие выплаты	(11 878)	(102)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(304 085)	(702 787)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	236 851	(406 524)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 913	15 066
Получение купонного вознаграждения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 350	-
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	29 585
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	16 263	44 651
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(191 194)	(5 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 286)	(5 666)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(196 480)	(10 666)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(180 217)	33 985
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Внос уставного и дополнительного капитала	-	58 400
Размещение ценных бумаг в операции «РЕПО»	534 171	457 362
Облигации выпущенные	43 690	358 475
Прочие финансовые поступления	-	20 000
Приток денежных средств от финансовой деятельности	577 861	894 237
Погашение операций «РЕПО»	(557 319)	(464 889)
Выкуп облигаций выпущенных	(27 115)	-
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(48 886)	(22 958)
Прочий финансовый отток	-	(20 000)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(633 320)	(507 847)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(55 459)	386 390
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	1 175	13 851
Денежные средства на начало года	13 876	25
Денежные средства на конец года	15 051	13 876

Пазылова Г.О.

Председатель Правления
15 марта 2023 года

Примечания на стр. 11-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Каганбаева Б.А.

Главный бухгалтер
15 марта 2023 года



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее «Компания») образовано 04 мая 2003 года в городе Шымкент в виде ТОО «НИЕТ Кредит».

10 августа 2020 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

16 октября 2020 года Компания была включена в реестр микрофинансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан за №17М20.005.

04 февраля 2021 года Компания получила лицензию №17.21.0002.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензиатом является Управление региональных представителей г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Мухамед Хайдар Дулати, зд. 2/5.

Основная деятельность

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, в размере, не превышающем двадцати тысячи кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

10 марта 2021 года Компанией был зарегистрирован Туркестанский областной филиал Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ кредит».

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Туркестанский областной филиал ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»	Дата учетной регистрации 10.03.2021г Бизнес-идентификационный номер 210341011649 Местонахождение филиала: Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, улица М. Ауэзова, строение 27А, почтовый индекс 160500

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 23 человека, на 31 декабря 2021 года - 28 человека.

Участники

На 31 декабря 2022 и 2021 годов участниками Компании были следующие лица:

Участники	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	73 000	73%	73 000	73%
Тультебаева Улдар Утельевна	27 000	27%	27 000	27%
Итого	100 000	100%	100 000	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Азбекова Мадина Кыдырбаевна.

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:

Председатель Правления – Пазылова Г.О.;

Главный бухгалтер – Каганбаева Б.А.

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, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционной недвижимости 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 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.

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.

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.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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 имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о

представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, микрокредиты выданные, активы по операциям «Обратное РЕПО», вклады, дебиторскую задолженность и вознаграждения к получению.
- Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

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.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - 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.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество Компании, которое предназначено для получения арендного дохода, или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, или для той и другой цели, и при этом не используется самой Компанией.

Изначально инвестиционная недвижимость признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости - это сумма, на которую можно обменять эту недвижимость при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Добровольный продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене.

Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствие текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости, Компания использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местонахождении и состоянии, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной недвижимости определяется на основе анализа информации из открытых источников в отношении недвижимости аналогичного типа и местоположения руководством Компании.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие доходы».

Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Компания получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	10
Машины и оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-10

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

Нематериальные активы

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

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

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

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	Срок службы, лет
Программное обеспечение	5-10
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 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.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде



увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

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

Признание доходов и расходов

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

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

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 микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, 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 доходов по операциям РЕПО и «обратное РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в составе прочих финансовых доходов или расходов по вознаграждениям в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция «обратное РЕПО» / РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Дивидендные доходы от инвестиций в долевые инструменты признаются в составе прочих финансовых доходов в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

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.

Переоценка иностранной валюты

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

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

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

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

- Примечание 5 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка сделана при классификации финансовых активов: оценка бизнес модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Примечание 6 – Микрокредиты выданные. 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 8 - Инвестиционная недвижимость. Оценка сделана при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.
- Примечание 9 - Основные средства и прочие внеоборотные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.

- Примечание 14 - Обязательства по аренде. Оценка сделана при определении срока опциона на продление срока аренды и ставки дисконтирования.
- Примечание 24 - 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.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. тенге)	
Денежные средства в кассе	1 232	8 110
Денежные средства на текущих банковских счетах	13 812	5 765
Денежные средства в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	7	1
Итого	15 051	13 876

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

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

	Рейтинг 2022 г.	Рейтинг 2021 г.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. тенге)			
Наличные денежные средства в кассе	-	-	1 232	8 110
АО «First Heartland Jýsan Bank»	Moody's - B1	B1 / Стабильный	13 764	5 695
АО «Народный Банк Казахстана»	Standard & Poor's (S&P) - BB+	BB+ / Стабильный	-	7
АО «Bank RBK»	Moody's - B2	B2 / Позитивный	48	63
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	-	7	1
Итого денежные средства			15 051	13 876

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. тенге)	
Долевые ценные бумаги	166 084	189 100
Долговые ценные бумаги	200 826	5 033
Итого	366 910	194 133

Долевые ценные бумаги	ISIN	(тыс. тенге)	
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Простые акции:			
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	53 714	33 668
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	112 370	155 432
Итого долевые ценные бумаги		166 084	189 100

В стоимость простых акций АО «Народный сберегательный банк Казахстана» включена сумма дивидендов к получению в размере 2 725 тыс. тенге.

Долговые ценные бумаги	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	(тыс. тенге)	
			31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Купонные облигации				
ПК «СПК «ДАМУ АГРО»	KZ2D00007002	14,00%	197 592	4 951
Начисленный купон			3 234	82
Итого долговые ценные бумаги			200 826	5 033

Временно свободные денежные средства размещены в долевые и долговые ценные бумаги инвестиционного портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В 2022 году сумма начисленных дивидендов составила 10 638 тыс. тенге, из них получено 7 913 тыс. тенге, сумма начисленных и полученных дивидендов за 2021 год составила 15 066 тыс. тенге.

Указанные дивиденды и купонное вознаграждение по долговым финансовым активам за 2022 и 2021 годы в сумме 8 540 тыс. тенге и 655 тыс. тенге, соответственно, отражены в составе прочих финансовых доходов Компании (Примечание 20).

6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

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

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	44 256	182 433	226 689	138 408	282 393	420 801
Начисленное вознаграждение	9 902	-	9 902	6 041	-	6 041
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 158	182 433	236 591	144 449	282 393	426 842
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 649)	(1 824)	(28 473)	(22 221)	(4 019)	(26 240)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 509	180 609	208 118	122 228	278 374	400 602

Деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения Компания начала с марта 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года портфель микрокредитов Компании состоит из 500 единиц (2021 год: 630 единиц) микрокредитов, из которых 476 единиц на сумму 187 392 тыс. тенге беззалоговых микрокредитов, и 24 единицы на общую сумму 39 297 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Ставка вознаграждения фиксированная и составляет от 36% до 44% годовых, эффективная



ставка от 42,6% до 54,0%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 208 118 тыс. тенге (2021 год: 400 602 тыс. тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Резерв под обесценение на начало периода	(26 240)	-
Восстановлено	9 623	-
Начислено	(11 856)	(26 240)
Резерв под обесценение на конец периода	(28 473)	(26 240)

По состоянию на конец 2022 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 61 402 тыс. тенге до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге)
			Итого на 31 декабря 2022 года
Без просроченной задолженности	175 189	(2 663)	172 526
С просроченной задолженностью	61 402	(25 810)	35 592
Итого	236 591	(28 473)	208 118

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

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге)
			Итого на 31 декабря 2021 года
Без просроченной задолженности	408 219	(19 555)	388 664
С просроченной задолженностью	18 623	(6 685)	11 938
Итого	426 842	(26 240)	400 602

Портфель Компании представляет собой микрокредиты, выданные на территории города Шымкент и Туркестанской области на предпринимательские и сельскохозяйственные цели.

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по аренде	20	-
Итого прочие финансовые активы	20	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	956	6 683
Текущие налоговые активы	1 490	1 510
Предоплата по страхованию	357	39
Товарно-материальные запасы	115	60
Прочие текущие активы	13 144	424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 031)	-
Итого прочие нефинансовые активы	10 031	8 716
Итого	10 051	8 716

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Резерв под обесценение на начало периода	-	-
Начислено	(6 031)	-
Резерв под обесценение на конец периода	(6 031)	-

8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	(тыс. тенге)		
	Земля	Здания и сооружения	Итого
Переоцененная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	1 230	12 393	13 623
Переоценка инвестиционной недвижимости	3 938	21 256	25 194
На 31 декабря 2021 года	5 168	33 649	38 817
Переоценка инвестиционной недвижимости	6 141	14 600	20 741
На 31 декабря 2022 года	11 309	48 249	59 558

В составе инвестиционной недвижимости Компании отражены земельные участки и нежилые помещения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года руководство Компании произвело оценку инвестиционной недвижимости путем анализа информации из открытых источников по аналогичным объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения. По результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в 2022 году увеличилась на 20 741 тыс. тенге (2021 год: 25 194 тыс. тенге).

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)					Всего
	Активы в форме права пользования	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2020 года	-	1 556	587	1 353	-	3 496
Поступление	12 655	2 208	688	2 770	-	18 321
Выбытие	-	-	-	(1 306)	-	(1 306)
На 31 декабря 2021 года	12 655	3 764	1 275	2 817	-	20 511
Поступление	-	1 843	3 443	2 727	5 016	13 029
Выбытие	-	(24)	-	-	-	(24)
На 31 декабря 2022 года	12 655	5 583	4 718	5 544	5 016	33 516
Накопленный износ						
На 31 декабря 2020 года	-	(56)	-	(23)	-	(79)
Амортизация за период	(1 476)	(629)	(78)	(489)	-	(2 672)
Выбытие	-	-	-	256	-	256
На 31 декабря 2021 года	(1 476)	(685)	(78)	(256)	-	(2 495)
Амортизация за период	(2 531)	(1 525)	(488)	(655)	-	(5 199)
Выбытие	-	14	-	-	-	14
На 31 декабря 2022 года	(4 007)	(2 196)	(566)	(911)	-	(7 680)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2021 года	11 179	3 079	1 197	2 561	-	18 016
На 31 декабря 2022 года	8 648	3 387	4 152	4 633	5 016	25 836

Компания арендует помещения под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной и в финансовой отчетности за 2022 и 2021 годы отражены обязательства по аренде и активы в форме права пользования.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

	ISIN	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	9 101	9 310	26 028	25 845
Итого		9 101	9 310	26 028	25 845

На 31 декабря 2022 года открыта одна краткосрочная операция «прямое РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Закрытие операции «прямое РЕПО» 27 января 2023 года. Начисленное вознаграждение составляет 13 тыс. тенге.

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	181	313
Итого	181	313

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	2 106	1 301
Итого	2 106	1 301

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2022 год	2021 год
На начало	1 301	162
Начислено	4 835	1 765
Использовано	(4 030)	(626)
На конец	2 106	1 301

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы полученные	4 917	418
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	-	71
Итого	4 917	489

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	3 152	7 619	3 152	10 771

Дисконт по аренде	-	(1 529)	-	(2 469)
Итого	3 152	6 090	3 152	8 302

Компания признала обязательства по договору аренды офисных помещений, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания применила ставку рефинансирования Национального Банка РК на начало 2021 года в размере 9,0% годовых.

Информация о движении обязательств по аренде за 2022 и 2021 годы:

	2022 год		2021 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	3 152	10 771	-	-
Признание обязательств по аренде	-	-	-	15 762
Перенос основного долга в краткосрочную часть	3 152	(3 152)	4 991	(4 991)
Погашение обязательств	(3 152)	-	(1 839)	-
Дисконт	-	(1 529)	-	(2 469)
Признание дисконта	-	-	-	(3 107)
Амортизация дисконта	-	940	-	638
На конец периода	3 152	6 090	3 152	8 302

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	2022 год	2021 год
Амортизация активов в форме права пользования	2 531	1 476
Амортизация дисконта по обязательствам	940	638
Итого	3 471	2 114

15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 881	-	1 787	-
Облигации выпущенные	-	372 035	-	353 573
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	(1 166)	-	(79)
Итого обязательства по выпущенным облигациям	1 881	370 869	1 787	353 494

В 2021 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения пять лет.

Информация по облигациям выпущенным

Купонные облигации
KZ2P00007420
31 декабря 2022 года

Код бумаги	MFNKB1
Валюта котирования	KZT
Дата открытия торгов	18.06.2021
Купонная ставка, % годовых	14



Купонные выплаты	4 раза в год (18 марта, 18 июня, 18 сентября, 18 декабря)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	1 500 000
Число облигаций в обращении	372 035
Вид купонной ставки	фиксированная
Срок обращения, лет	5

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

	31 декабря 2021 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Облигации выпущенные	353 573	43 690	1 887	(27 115)	-	372 035
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 787	-	-	(48 886)	48 980	1 881
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 15)	355 360	43 690	1 887	(76 001)	48 980	373 916
Обязательства по операциям «РЕПО»	26 028	534 171	-	(557 319)	6 221	9 101
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	26 028	577 861	1 887	(633 320)	55 201	383 017
Итого	381 388	621 551	3 774	(709 321)	104 181	756 933

	31 декабря 2020 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Облигации выпущенные	-	353 485	88	-	-	353 573
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	4 990	-	(22 958)	19 755	1 787
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 15)	-	358 475	88	(22 958)	19 755	355 360
Обязательства по операциям «РЕПО»	30 085	457 362	-	(464 889)	3 470	26 028
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	30 085	457 362	-	(464 889)	3 470	26 028
Краткосрочная финансовая помощь от связанных сторон	-	20 000	-	(20 000)	-	-
Итого по краткосрочной финансовой помощи от третьих сторон	-	20 000	-	(20 000)	-	-
Итого	30 085	835 837	88	(507 847)	23 225	381 388

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге. В 2021 и 2020 годах участники Компании внесли дополнительно оплаченный капитал в размере 58 400 тыс. тенге и 4 600 тыс. тенге, соответственно. Совокупная сумма дополнительно внесенного капитала составила 63 000 тыс. тенге.

В 2022 и 2021 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Вознаграждения по выданным микрокредитам	128 358	65 748
Итого	128 358	65 748



18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	48 980	19 755
Итого:	48 980	19 755

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Расходы на персонал	27 859	13 723
Амортизация основных средств	2 531	2 672
Налоги и прочие платежи в бюджет	3 478	1 517
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	409	1 438
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	2 274	1 300
Расходы по аренде	4 681	781
Банковские услуги	1 003	589
Нотариальные услуги	642	-
Материальные расходы	570	470
Коммунальные расходы	632	306
Расходы на рекламу и маркетинг	284	261
Услуги интернета, связи и смс рассылки	354	172
Расходы на страхование	-	86
Почтовые расходы	115	4
Прочие расходы	1 084	883
Итого:	45 916	24 202

20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Доходы по дивидендам	10 638	15 066
Доходы по купонному вознаграждению по долговым ценным бумагам	8 540	655
Доходы по амортизации дисконта по долговым ценным бумагам	172	52
Доходы по вознаграждению по операциям «РЕПО»	101	108
Итого финансовые доходы	19 451	15 881
Расходы по вознаграждению по операциям «обратное РЕПО»	(6 221)	(3 470)
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным облигациям	(45)	(8)
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(940)	(638)
Итого финансовые расходы	(7 206)	(4 116)
Итого:	12 245	11 765

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Расходы на персонал	22 548	12 569
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	2 978	1 504
Аудиторские услуги	1 486	1 100



Обучение работников	682	-
Услуги банка	362	196
Амортизация основных средств	2 668	-
Расходы по аренде	112	-
Канцтовары	9	46
Услуги связи	123	6
Прочие расходы	1 616	516
Итого	32 584	15 937

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	20 741	25 194
Прибыль от купли-продажи ценных бумаг, нетто	3 021	997
Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	42
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	-	3 290
Доходы от операционной аренды	240	240
Начисление пени по просроченным займам выданным	3 225	530
Прочие доходы	1 515	-
Итого	28 742	30 293

23. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	25 439	-
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	6 031	-
Расходы, связанные с размещением выпущенных облигаций	1 933	3 292
Расходы по выбытию активов	-	1 050
Прочие расходы	346	-
Итого	33 749	4 342

24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за 2022 и 2021 годы включают:

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	(80)	(1 956)
Итого	(80)	(1 956)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам

налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	5 883	17 330
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 177)	(3 466)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	1 177	3 466
Итого расходы по текущему налогу на прибыль	-	-

(тыс. тенге)

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

	31 декабря 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(8 694)	(54)	(8 640)	(7 450)	(1 190)
Итого обязательства	(8 694)	(54)	(8 640)	(7 450)	(1 190)
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(5 248)	5 248	5 248	-
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	421	161	260	228	32
Вознаграждения к погашению	3	3	-	-	-
Налоги	-	(14)	14	(4)	18
Переносимые налоговые убытки	6 919	5 072	1 847	22	1 825
Итого активы	7 343	(26)	7 369	5 494	1 875
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(1 351)	(80)	(1 271)	(1 956)	685

(тыс. тенге)

25. 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 течение 2022 года операции со связанными сторонами не проводились.

В 2021 году у Компании были следующие операции со связанными сторонами:

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	-	(20 000)	20 000	-	Краткосрочная финансовая помощь
Итого	-	(20 000)	20 000	-	

(тыс. тенге)

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 6 372 тыс. тенге за 2022 год и 4 508 тыс. тенге за 2021 год.

26. 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.

27. 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 29 «Политика управления рисками».

	(тыс. тенге)		
	В течение одного года	2022 год Более одного года	Итого:
Активы			
Денежные средства	15 051	-	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366 910	-	366 910
Микрокредиты выданные	27 509	180 609	208 118
Инвестиционная недвижимость	-	59 558	59 558
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	25 836	25 836
Прочие активы	10 051	-	10 051
Итого активов	419 521	266 003	685 524
Обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	9 101	-	9 101
Финансовые обязательства	1 881	370 869	372 750
Кредиторская задолженность	181	-	181
Обязательства по аренде	3 152	6 090	9 242
Оценочные обязательства	2 106	-	2 106
Отложенные налоговые обязательства	-	1 351	1 351
Прочие обязательства	4 917	-	4 917
Итого обязательств	21 338	378 310	399 648
Чистая позиция	398 183	(112 307)	285 876

	(тыс. тенге)		
	В течение одного года	2021 год Более одного года	Итого:
Активы			
Денежные средства	13 876	-	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 133	-	194 133
Микрокредиты выданные	122 228	278 374	400 602
Инвестиционная недвижимость	-	38 817	38 817
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	18 016	18 016
Прочие активы	8 716	-	8 716
Итого активов	338 953	335 207	674 160
Обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	26 028	-	26 028
Финансовые обязательства	1 787	353 494	355 281



Кредиторская задолженность	313	-	313
Обязательства по аренде	3 152	8 302	11 454
Оценочные обязательства	1 301	-	1 301
Отложенные налоговые обязательства	-	1 271	1 271
Прочие обязательства	489	-	489
Итого обязательств	33 070	363 067	396 137
Чистая позиция	305 883	(27 860)	278 023

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Для определения справедливой стоимости необходимо использовать суждение, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Текущая стоимость денежных средств и прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Для целей представления информации, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов и нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 31 декабря 2022 года	Котировки на активном рынке			Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
(тыс. тенге)				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366 910	-	-	366 910
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	366 910	-	-	366 910
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	11 309	-	11 309
Здания	-	48 249	-	48 249
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	59 558	-	59 558

Ниже приведен анализ финансовых инструментов и нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 31 декабря 2021 года	Котировки на активном рынке			(тыс. тенге)
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 133	-	-	194 133
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	194 133	-	-	194 133
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	5 168	-	5 168
Здания	-	33 649	-	33 649
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	38 817	-	38 817

29. 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.

	Прим.	(тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	4	15 051	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	366 910	194 133
Микрокредиты выданные	6	208 118	400 602
Прочие текущие активы	7	20	-
Общая сумма кредитного риска		590 099	608 611

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.

31 декабря 2022 года	(тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	15 051	-	-	-	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	366 910	-	-	366 910
Микрокредиты выданные	-	14 735	12 774	180 609	208 118
Прочие текущие активы	-	20	-	-	20
	15 051	381 665	12 774	180 609	590 099
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	9 101	-	-	9 101
Финансовые обязательства	-	1 881	-	370 869	372 750
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	181	-	-	181
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	6 090	9 242
	-	12 739	1 576	376 959	391 274
Нетто позиция	15 051	368 926	11 198	(196 350)	198 825

31 декабря 2021 года	(тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	13 876	-	-	-	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	194 133	-	-	194 133
Микрокредиты выданные	-	121 468	760	278 374	400 602
	13 876	315 601	760	278 374	608 611
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	26 028	-	-	26 028
Финансовые обязательства	-	1 787	-	353 494	355 281
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	313	-	-	313
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	8 302	11 454
	-	29 704	1 576	361 796	393 076
Нетто позиция	13 876	285 897	(816)	(83 422)	215 535

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

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 на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, и, используя результаты анализа, принимает решения в отношении операций Компании или при оценке стоимости риска для принятых решений по управлению процентным риском.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Влияние прочего ценового риска на Компанию представлено следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%
Влияние на капитал	36 095	(36 095)	19 413	(19 413)

(тыс. тенге)

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.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка Республики Казахстан сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. Национальный Банк Республики Казахстан предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк Республики Казахстан в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием



фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках. 13 января 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,75%, повышение базовой ставки было в октябре 2022 года с 16% до 16,75%.

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

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

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 285 876 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.432, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.009 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент леввереджа k3 составляет 1,409, при максимально допустимом значении 10.000.