

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке отчетности руководство Компании несет ответственность за :

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

Руководство Компании несет ответственность за:

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

Руководство Компании заявляет, что:

- все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского и внутреннего контроля, а также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность;
- не имеет никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;
- допущения, используемые при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, являются обоснованными;
- отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в Примечаниях к финансовой отчетности;
- в отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки и раскрытия.

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 марта 2023 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, подписана исполнительным органом «17» апреля 2023 года.

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Заместитель генерального директора Ким Е.Р.

Главный бухгалтер Нурманова Д.Г.

1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Express Finance Group" (далее – «Компания») зарегистрировано в Департаменте юстиции г. Астаны как юридическое лицо 27 января 2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Деятельность Компании регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», Уставом Компании, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, район Байконур, проспект Абая 63, НП 6.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № (53.15.005) 04.12.2015 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 16 февраля 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0003.М.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 марта 2023 года участниками Компании являются:

	На 31 марта 2023 года	На 31 декабря 2022 года
	Доля участия (%)	Доля участия (%)
Ким Евгений Романович	50%	50%
Ли Вадим Викторович	50%	50%
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 марта 2023 года и на 31 декабря 2022 года среднесписочная численность работников Компании составила 9 и 10 человек соответственно.

1. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации СМСФО (КИМСФО), и полностью соответствует им.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Все данные финансовой отчетности представлены в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения определенных критических учетных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учетной политики. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности, раскрыты ниже в Примечании 2 «Использование профессиональных суждений, оценок и допущений».

Информация по сегментам

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом- предоставление микрокредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

Принцип непрерывной деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности, которое предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем и сможет реализовать свои активы и погасить свою задолженность и выполнить свои обязательства. Компания не имеет намерение или необходимость в ликвидации или существенном сокращении деятельности в будущем.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Признание элементов финансовой отчетности

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

- Компания в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
- объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежна измерена.

Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Компании.

Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Компания вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

Принципы подготовки отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в целом в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, по отдельным статьям финансовой отчетности использовалась оценка по справедливой стоимости.

Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

Использование профессиональных суждений, оценок и допущений

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

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

Основные допущения и оценки относительно будущего развития событий и ключевые источники неопределенности в оценках по состоянию на конец отчетного периода, которые связаны с риском значительной корректировки сумм активов и обязательств в следующем финансовом году:

(а) Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 36 месяцев после просрочки;
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки;
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2022 года резервы по обесценению займов в финансовой отчетности признаны в сумме 29 231 тыс. тенге (2022 год – 33 686 тыс. тенге) (Примечание 11).

Аренда

У Компании имеются договоры аренды офисного помещения и нежилых помещений сроком более одного года. Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды. Поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичные срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, процент отражает, который Компания «должна была бы заплатить», его определение требует расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют. Компания определяет средневзвешенную ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных – по данным статистических данных Национального банка Республики Казахстан на дату начала аренды.

2. Основные принципы учетной политики

(а) Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой презентации данных настоящей финансовой отчетности.

Операции и события в иностранной валюте. Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют. Курсовые разницы, возникающие при расчете по денежным статьям или при пересчете денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они пересчитывались при первоначальном признании в течение отчетного периода, подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникают.

(b) Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности, разъяснений, поправок и интерпретаций

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» — новая ссылка на Концептуальные основы

В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновили ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности (теперь ссылка 2018 года вместо 2001-го), без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса. Новая ссылка позволяет определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса.

Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 есть новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года. Без этого исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы по МСФО (IAS) 37. Также покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые по МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению

Согласно МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива.

Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Изменения в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора

Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды.

Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят:

- дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов);
- распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора).

Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020

Улучшения включают незначительные изменения в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». А также изменения в иллюстративных примерах к МСФО 16 «Аренда».

- В поправке к МСФО (IFRS) 9 говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон.
- Изменение в МСФО (IFRS) 1 касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО. Дочерней организации разрешат применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании. Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1.
- В МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» удалили требование по исключению денежных потоков для налогообложения оценкой по справедливой стоимости. Ожидается, что поправка поможет соблюдать требования к дисконтированию денежных потоков после налогообложения.
- В иллюстративном примере 13 к МСФО (IFRS) 16 убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (дата вступления в силу – с 01.01.2023 года)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Концептуальным отличием МСФО (IFRS) 17 является то, что данный стандарт, в отличие от МСФО (IFRS) 4, не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основан на суждениях и собственных моделях актуария при оценке страховых обязательств. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

Данный стандарт неприменим к Компании.

(с) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых

кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Вознаграждения по займам отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления, признанные по решению Суда, арбитража, самим заемщиком, скорректированные на списанные суммы штрафов, пени по займам, выданным на основании решения кредитного комитета и Постановлений Правительства РК и т.д.

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

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(e) Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, средства на текущих банковских счетах и средства в кредитных учреждениях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Раскрытие движения денежных средств Компания производит с использованием прямого метода.

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

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

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на

дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

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

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

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

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые

возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия:

- (1) договор не является кредитно-обесцененным;
- (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

(i) **Вознаграждения работникам.** Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством Республики Казахстан, премии и другие выплаты.

Компания признает недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги.

(j) **Оценочные обязательства.** Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее обязательство в настоящем как результат прошлого события. При этом существует вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

(к) **Основные средства.** Основные средства при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, которая состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения. Компания применяет модель учета по переоцененной стоимости основных средств, за минусом накопленного износа, и накопленного убытка от обесценения. В соответствии с Учётной политикой переоценка основных средств осуществляется не чаще 3-5 лет для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоценённого актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав собственного капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этих же активов, признанный вследствие ранее проведённой переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признаётся в прибылях и убытках, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва от переоценки актива.

Разница между амортизацией, рассчитанной на основе переоценённой балансовой стоимости актива, и амортизацией, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива, ежегодно переводится из резерва переоценки активов в нераспределённую прибыль.

Последующие затраты на основные средства увеличивают балансовую стоимость активов, только в том случае, если существует вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Балансовая стоимость основных средств рассматривается на предмет обесценения, когда события и изменения в обстоятельствах показывают, что балансовая стоимость активов, может быть, не возмещена. В случае если такие обстоятельства существуют, и балансовая стоимость превышает расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость актива уменьшается до этой возмещаемой стоимости.

Признание балансовой стоимости объекта ОС в обязательном порядке подлежит прекращению:

- 1) по выбытию; либо
- 2) когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

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

Компания в качестве арендатора. Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

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 активов 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. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде. На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, 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. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку 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. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений и оборудования, а также иных помещений (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

(т) Нематериальные активы. При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения.

Срок полезной службы активов может быть, как ограниченным, так и неограниченным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует вероятность того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Срок полезного использования нематериального актива (определенный или неопределенный) оценивается Компанией самостоятельно с учетом следующих факторов:

- предполагаемого способа использования актива;
- характерного жизненного цикла актива;
- технических, технологических или других типов устаревания;

- стабильности отрасли, в которой используется актив, и изменения в рыночном спросе на товары или услуги, получаемые в результате использования актива;
- предполагаемых действий конкурентов;
- величины затрат на обслуживание и поддержание актива;
- периода осуществления контроля над активом, юридические или договорные положения, которые могут ограничить предполагаемый срок полезной службы;
- зависимости срока полезного использования актива от сроков полезной службы других активов организации.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно или тогда, когда существуют показатели обесценения и, при необходимости, списываются до возмещаемой стоимости.

Прибыль и убытки от выбытия нематериальных активов включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

(н) *Уставный капитал.* Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

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

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

(р) *События после отчетной даты.* Событиями после отчетной даты являются события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

4. Процентные доходы

	На 01.04 2023	На 01.04 2022
Начисленное вознаграждение по микрокредитам	44 621	36 988
Вознаграждение по размещенным вкладам	52	
Итого	44 673	36 988

5. Прочие процентные доходы

	На 01.04 2023	На 01.04 2022
Начисленные штрафы за просрочку кредитов	4 649	1 084
Итого	4 649	1 084

6. Процентные расходы

	На 01.04 2023	На 01.04 2022
Процентные расходы по привлеченным займам	(1 437)	(3 500)

Прочие финансовые расходы по обязательствам по аренде	(2 344)	(5 338)
Итого	(3 781)	(8 838)

7. Восстановление/Формирование расходов по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки

	На 01.04 2023	На 01.04 2022
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 590	6 248
Формирование расходов по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого* Восстановление / Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки (нетто)	4 590	6 248

*Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе состоит из следующих статей: «Создание резервов ОКУ по выданным займам» (Примечание 11); «Списание резерва» (Примечание 11); «Восстановление резервов по ранее списанным активам».

8. Операционные расходы

	На 01.04 2023	На 01.04 2022
Расходы на заработную плату, включая резерв по отпускам	(3 391)	(3 717)
Налоги и отчисления по заработной плате	(401)	(433)
Итого, расходы по вознаграждениям работникам	(3 792)	(4 150)
Износ и амортизация	(6 290)	(8 467)
Услуги рекламы	(6 209)	(4 500)
Услуги страхования	(732)	(452)
Профессиональные услуги	(1 500)	(0)
Услуги банка	(521)	(410)
Прочие	(7 629)	(2 452)
Итого	(26 673)	(20 431)

9. Расходы по подоходному налогу

Налогообложение за 1 кв 2023 года и 1 кв 2022 года, может быть представлено следующим образом:

	На 01.04 2023	На 01.04 2022
Текущий подоходный налог	-	-
Отложенный налог	-	-
Итого	-	-

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и в целях налогового учета.

10. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Денежные средства в кассе	9 927	4 428
Денежные средства на расчетных счетах	1 289	1 548
Денежные средства в пути	-	-
Итого	11 216	5 976

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

11. Кредиты клиентам

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Кредиты, выданные физическим лицам и МСБ	563 820	551 454
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 231)	(33 686)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	534 589	517 768

В течение 1 квартала 2023 и 2022 годов, Компания не производила списание кредитов без прекращения без прекращения права требования по займу.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних правилах и оценках:

- сомнительные 1 категории — наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- сомнительные 2 категории - очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 3 категории - высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 4 категории - удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- сомнительные 5 категории — кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- безнадежные - очень высокий риск дефолта/дефолт.

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

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Балансовая стоимость резервов	(33 686)	(33 686)
Создание резерва	0	
Восстановление резерва	4 455	
Итого балансовая стоимость резервов:	(29 231)	(33 686)

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

По состоянию на 31 марта 2023 года:

Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за
---------------------	-------------------	-------------------------

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Денежные средства в кассе	9 927	4 428
Денежные средства на расчетных счетах	1 289	1 548
Денежные средства в пути	-	-
Итого	11 216	5 976

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

11. Кредиты клиентам

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Кредиты, выданные физическим лицам и МСБ	563 820	551 454
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 231)	(33 686)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	534 589	517 768

В течение 1 квартала 2023 и 2022 годов, Компания не производила списание кредитов без прекращения без прекращения права требования по займу.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних правилах и оценках:

- сомнительные 1 категории — наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- сомнительные 2 категории - очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 3 категории - высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 4 категории - удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- сомнительные 5 категории — кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- безнадежные - очень высокий риск дефолта/дефолт.

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

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Балансовая стоимость резервов	(33 686)	(33 686)
Создание резерва	0	
Восстановление резерва	4 455	
Итого балансовая стоимость резервов:	(29 231)	(33 686)

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

По состоянию на 31 марта 2023 года:

Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за
---------------------	-------------------	-------------------------

	вычетом резерва		
Непросроченные	447 578	23 450	424 128
Просроченные на срок от 1-30 дней	10 329	469	9 860
Просроченные на срок от 31-60 дней	58 097	104	57 993
Просроченные на срок от 61-90 дней	0	0	0
Просроченные на срок более 90 дней	47 816	5 208	42 608
Итого	563 820	29 231	534 589

По состоянию на 31 декабря 2022 года (аудировано):

	Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	415 149	23 740	391 409
Просроченные на срок от 1-30 дней	67 989	3 956	64 033
Просроченные на срок от 31-60 дней	2 828	153	2 675
Просроченные на срок от 61-90 дней	2 616	474	2 142
Просроченные на срок более 90 дней	62 872	5 363	57 509
Итого основной долг	551 454	33 686	517 768

12. Основные средства

	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01.01.2021г.	7 801	3 492	8 477	19 770
Поступление	-	258	467	725
Переоценка	9 500	200	638	10 338
Списание амортизации при переоценке	(7 801)	(551)	(1 448)	(9 800)
Сальдо на 31.12.2021г.	9 500	3 399	8 134	21 033
Поступление	-	715	466	1 181
Выбытие	-	(37)	-	(37)
Сальдо на 31.12.2022г.	9 500	4 077	8 600	22 177
Накопленная амортизация				
Сальдо на 01.01.2021г.	(7 801)	(1 694)	(4 882)	(14 377)
Начисленный износ	(1 187)	(469)	(931)	(2 587)
Списание амортизации при переоценке	7 801	551	1 449	9 801
Сальдо на 31.12.2021г.	(1 187)	(1 612)	(4 364)	(7 163)
Начисленный износ	(1 425)	(575)	(882)	(2 882)
Выбытие	-	24	-	24
Сальдо на 31.12.2022г.	(2 612)	(2 163)	(5 246)	(10 021)
Балансовая стоимость				
на 31 декабря 2021 года	8 313	1 787	3 770	13 870
на 31 декабря 2022 года	6 888	1 914	3 354	12 156
Первоначальная стоимость				

Сальдо на 31.12.2022г. (аудировано)	9 500	4 077	8 600	22 177
Поступление	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Сальдо на 31.03.2023г.				
Начисленный износ	(357)	(142)	(211)	(711)
Списание амортизации при переоценке	-	-	-	-
Балансовая стоимость				
на 31 декабря 2022 года	6 888	1 914	3 354	12 156
на 31 марта 2023 года	6 531	1 772	3 143	11 445

На 31 марта 2023 и 2022 гг. Компания не имеет непогашенных обязательств по приобретенным основным средствам. Все активы принадлежат Компании на праве собственности и не существует каких-либо ограничений этих прав.

13. Активы в форме права пользования

У Компании имеются договоры аренды нежилых помещений, которые она использует в своей деятельности. Обязательства Компании по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

	Офис	Нежилые помещения	Итого активы в форме пользования
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2021 г.	-	-	-
Влияние новых договоров	96 217	109 338	205 555
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	96 217	109 338	205 555
Влияние новых договоров	13 894	33 152	47 046
Выбытие	-	(142 490)	(142 490)
На 31 декабря 2022 г.	110 111	-	110 111
Накопленный износ			
На 1 января 2021 г.	-	-	-
Начисленный износ	(2 405)	(2 733)	(5 138)
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	(2 405)	(2 733)	(5 138)
Начисленный износ	(18 931)	(25 050)	(43 981)
Выбытие	-	27 783	27 783
На 31 декабря 2022 г.	21 336	-	21 336
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 г.	93 812	106 605	200 417
На 31 декабря 2022 г. (аудировано)	88 775	-	88 775
Начисленный износ	(5 537)	-	(5 537)
Поступление/Выбытие	-	-	-

На 31 марта 2023 г.

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2022 г.

(аудировано)

На 31 марта 2023 г.

88 775

88 775

83 238

83 238

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 1 кв 2023 год и за 2022 года представлено ниже:

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Обязательства по договорам аренды	87 059	197 030
Влияние новых договоров	-	47 047
Выбытие	-	(114 707)
Процентный расход	5 845	23 889
Платежи	(11 300)	(66 200)
Итого	81 604	87 059

14. Прочие активы

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Прочие финансовые активы		
Задолженность по предоставленным работникам займам	757	377
Краткосрочная задолженность работников	4 973	1
Прочая дебиторская задолженность заемщиков	2 537	2 465
Прочая дебиторская задолженность	77	226
Итого прочих финансовых активов	8 344	3 069
Прочие нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	706	1 877
Прочие налоги	1	24
Итого прочих нефинансовых активов	707	1 901
Итого	9 051	4 970

15. Привлеченные заемные средства

	Базовая процентная ставка	Срок погашения	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г (аудировано)
Банковские займы*	11%	24.05.2024 г.	82 717	91 440
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 18)	0%	2023 г.	139 177	124 177
Итого:			221 894	215 617

*По состоянию на 31.03.2023 года банковский займ представлен соглашением об открытии кредитной линии №СОКЛ-ЮЛ-2021/32 от 24.05.2021 года в АО «Шинхан Банк Казахстан» на пополнение оборотных средств, процентная ставка по вознаграждению за пользование займом составляет 11% годовых. Начисленные расходы по вознаграждениям в 1 кв 2023 году составили 1 437 тыс. тенге (Примечание 6).

16. Прочие обязательства

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г. (аудировано)
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по исполнительным листам работников	20	-
Вознаграждения работникам	878	
Кредиторская задолженность поставщикам	2 973	2 507
Резервы по вознаграждения работникам	1 108	1 222
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	<i>4 978</i>	<i>3 729</i>
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные авансы полученные	2 049	1 137
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	<i>2 049</i>	<i>1 137</i>
Итого	7 027	4 866

17. Капитал

17.1 По состоянию на 31 марта 2023 и на 31 декабря 2022 годов величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 235 000 тыс. тенге.

17.2 Движение резерва на переоценку представлено следующим образом:

	На 31.03.2023г.	На 31.12.2022г. (аудировано)
Резервы на переоценку на начало периода	5 995	9 064
Переоценка основных средств	-	-
Ежегодный перенос резерва на НРП	(392)	(1 570)
Отложенные налоги	(-)	(1 499)
Итого	5 603	5 995

18. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

Ниже представлены сальдо и операции со связанными с Компанией сторонами на 31 декабря 2022 и 31 марта 2023 года:

	Сальдо		Операции	
	Займы выданные	Займы полученные	Процентные доходы	Процентные расходы
	2023 год			
Учредители	-	139 177	-	-
	2022 год			

Учредители

124 177

-

-

Вознаграждение руководству

Административно-управленческий аппарат Компании включает ключевых руководящих сотрудников в количестве 2 человек по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31.03.2023 года.

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками, отражены в составе административных расходов и составили:

Наименование	1 кв 2023 год	2022 год
Заработная плата и премии ключевым руководящим сотрудникам	1 170	3896

19. События после отчетной даты и условные обязательства

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Компания не имеет кредитных и операционных рисков с Украиной и Российской Федерацией.

Судебные иски

Компания является стороной судебных разбирательств и исков в отношении проблемных заемщиков, имеющих просроченную задолженность и прошедших процедуры досудебного урегулирования. Компания оценивает вероятность судебных обязательств, возникающих из судебных разбирательств и исков, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

По состоянию на отчетную дату Компания не создавала резерва в данной финансовой отчетности в связи с отсутствием каких-либо условных обязательств.

Налогообложение

В налоговое законодательство Республики Казахстан вносятся изменения и дополнения с достаточно частой периодичностью. Штрафные санкции, как правило, составляют до 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, пеня начисляется по 1,25 кратной ставке рефинансирования Национального Банка. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 лет. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим, применяемая Компанией политика по вопросам налогообложения обоснована, и не приведет к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени, которые существенно окажут влияние на данную финансовую отчетность.

Обязательства перед работниками

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто заработной платы. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором они возникают.

Вопросы охраны окружающей среды

Компания является объектом применения различных законов и положений Республики Казахстан по вопросам охраны окружающей среды. Руководство уверено, что Компания выполняет все требования таких законов и положений, однако нельзя игнорировать возможность существования непредвиденных обязательств.

С точки зрения Руководства, толкование Компанией действующего экологического законодательства Республики Казахстан верно и возможные будущие обстоятельства не окажут существенного влияния на финансовое положение Компании, и, соответственно, в прилагаемой финансовой отчетности не отражены резервы по возможным претензиям или штрафам со стороны природоохранных органов.

20. Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Коэффициентом достаточности собственного капитала к1;
- Коэффициентом максимальным размером риска на одного заемщика к2;
- Коэффициентом левереджа к3.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании. В течение 2022 года и 2023 года Компания соблюдала все внешние требования к капиталу, которым она подвержена.

	На 31.03. 2023 год	На 31.12.2022 год
Уставный капитал	235 000	235 000
Резервы	5 603	5 995
Нераспределенная прибыль	99 120	75 822
Итого собственный капитал	339 723	316 817
Итого активы	651 865	632 651
Беззалоговые потребительские микрокредиты	9 978	28 727
Коэффициент достаточности собственного капитала к1;	0,515	0,496
Коэффициент максимальным размером риска на одного заемщика к2;	0,089	0,079
Коэффициент левереджа к3	0,920	0,946

21. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Заместитель генерального директора. К его компетенции, в частности, относится:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
- контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

По мнению Руководства Компании, общая величина кредитного риска равна сумме текущих активов за вычетом резервов, признанных на отчетную дату. Максимальная сумма возможного убытка в результате кредитного риска равна балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов, а также финансовых активов.

По состоянию на 31 марта 2023 года вышеуказанные статьи представлены следующим образом:

	На 31.03.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Денежные средства	11 276	5 976
Кредиты клиентам	534 589	517 768
Прочие финансовые активы	8 344	3 069
Итого	554 209	526 813

В следующей таблице отражены рейтинги банков второго уровня, в которых размещены денежные средства Компании, по данным международного рейтингового агентства «S&P»:

	Сальдо денежных средств на расчетных и депозитных счетах	Рейтинговое агентство «S&P»*
	2023 год	
АО "Народный Банк Казахстана"	888	BB+/«Стабильный»
АО «Шинхан Банк Казахстан»	401	A+/«Стабильный»
Итого	1 289	
	2022 год	
АО "Народный Банк Казахстана"	774	BB+/«Стабильный»
АО «Шинхан Банк Казахстан»	774	A+/«Стабильный»
Итого	1 548	

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

* Источник: Официальные сайты банков по состоянию на 31 декабря соответствующего года.

Кредитный портфель

Компания использует систему оценки кредитов клиентам. Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены:

- (1) потребительский займ физическим лицам на срок до четырех лет,
- (2) займ, предоставленный малому и среднему бизнесу (далее – «МСБ»).

В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Руководство Компании управляет риском ликвидности путем постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

Таблицы по риску ликвидности

В следующих таблицах отражаются контрактные сроки Компании по его непроизводным финансовым обязательствам. Таблица была составлена на основе недисконтированного движения денежных потоков по финансовым обязательствам на основе самой ранней даты, на которую от Компании может быть потребована оплата.

	До 1 года	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства	2023 год			
Займы БВУ	-	82 717	-	82 717
Прочие ФО учредителям	139 177	-	-	139 177
Прочие финансовые обязательства	4 978	-	-	4 978
Итого	144 155	82 717	-	226 872
Финансовые обязательства	2022 год			
Займы БВУ	-	91 440	-	91 440
АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ	124 177	-	-	124 177
Прочие финансовые обязательства	3 729	-	-	3 729
Итого	127 906	91 440	-	219 346

В следующей таблице отражаются ожидаемые сроки погашения по непроизводным финансовым активам Компании. Таблица была составлена на основе не дисконтированных контрактных сроков финансовых активов, которые будут получены по данным активам, кроме случаев, когда Компания ожидает, что движение денег произойдет в другом периоде.

	До 1 года	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые активы	2023 год			
Денежные средства	11 276	-	-	11 276
Кредиты клиентам	103 458	98 438	332 693	534 589
Прочие финансовые активы	8 344	-	-	8 344
Итого	123 078	98 438	332 693	554 209
Финансовые активы	2022 год			
Денежные средства	5 976	-	-	5 976
Кредиты клиентам	239 549	25 546	252 673	517 768
Прочие финансовые активы	3 069	-	-	3 069

Итого	248 594	25 546	252 673	526 813
	До 1 года	1-3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Нетто-позиция за 2023 год	(21 077)	15 721	332 693	327 337
Нетто-позиция за 2022 год	120 688	(65 894)	252 673	307 467

По состоянию на 31 марта 2023 года превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами составило 327 337 тыс. тенге.

Рыночный риск

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

Валютный риск

Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании в связи с ростом обменного курса. Компания ограничивает валютный риск путем мониторинга изменения обменных курсов иностранных валют, в которых выражены денежные средства, требования. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску. На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Компания не имеет активов и обязательств в иностранной валюте.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания активно управляет такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки: