

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Finbox»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
с заключением независимого аудитора**

Подготовлена в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой
Отчетности

ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021
ГОДА

Отчет о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе

1

Отчет о финансовом положении

2-3

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

4-5

Отчет об изменениях в капитале

6

Примечания к финансовой отчетности

7-43

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.

Руководство ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» (далее - «Компания») отвечает за подготовку форм аудированной финансовой отчетности, достоверно отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства РК и Международных стандартов финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

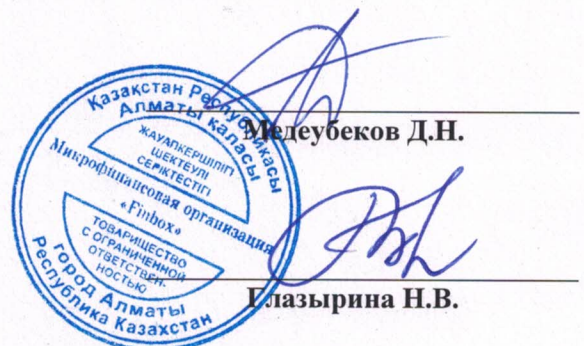
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям Руководства;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании и выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

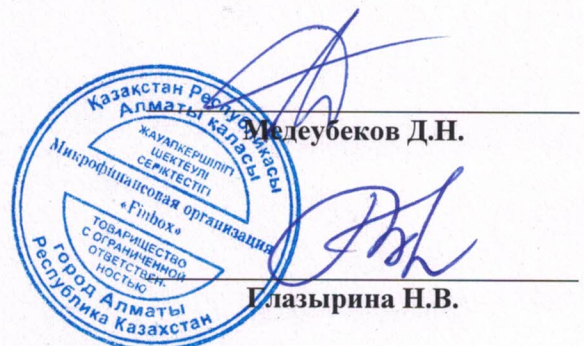
Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску «15» апреля 2023 года.

Директор

Главный бухгалтер

г. Алматы,
Республика Казахстан


Медведубеков Д.Н.


Глазырина Н.В.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

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 над подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;


- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, 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 – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Прочие сведения

Отдельная финансовая отчетность Компании на состояние на 31.12.2021г. подтверждена аудиторами ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners» (г. Алматы).



Сартаев Шынгысбек
Партнер по аудиту
ЧК «Russell Bedford A+ Partners Ltd»



Лицензия на осуществление вспомогательных услуг
№AFSA-A-LA-2020-0024,
выданная АФСА, регулирующим органом МФЦА «01»
июля 2020 года.

Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000297 от 09.11.2015 г.

Z05M0M5, Республика Казахстан, г. Нур-Султан
Проспект Мәңгілік Ел, 55/8

«15» апреля 2023 года
г. Алматы, Республика Казахстан



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

Наименование показателей	Прим.	2022 год	2021 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения	4	3 651 936	1 656 336
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по операциям	4	1 029 999	807 854
Прочие доходы	4	840 584	2 323 885
Доходы/расходы по курсовой разнице (нетто)		12 095	-
Итого доходов		5 534 614	4 788 075
Расходы по созданию резервов на возможные потери по операциям	5	(2 670 729)	(1 528 028)
Операционные расходы	5	(1 621 557)	(1 434 040)
Прочие расходы	5	(383 932)	(29 954)
Итого расходов		(4 676 218)	(2 992 022)
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		858 396	1 796 053
Расходы по налогу на прибыль	6	(188 520)	(359 475)
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога		669 876	1 436 578
Прочий совокупный доход		-	-
Итого чистая прибыль (убыток) за период		669 876	1 436 578

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «15» апреля 2023 года и подписана от его имени:

Директор

Медеубеков Д.Н.

Главный бухгалтер

Глазырина Н.В.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 года

в тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	7	84 544	29 037
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	8	18 006	20 261
Долгосрочные займы (микrokредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	55 823	200 289
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	10	-	328
Долгосрочные авансы выданные	14	34 915	-
Прочие долгосрочные финансовые активы	13	859	-
Прочие долгосрочные активы	11	2 540	3 200
Отложенные налоговые активы	6	7 764	8 418
Итого долгосрочные активы		204 451	261 533
Краткосрочные активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12	213 415	47 588
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	10	119 674	51 639
Прочие краткосрочные финансовые активы	13	180 716	9 651
Краткосрочные авансы выданные	14	12 983	11 472
Займы (микrokредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	1 782 706	1 829 071
Запасы	15	127	-
Прочие краткосрочные активы	11	38 529	701
Итого краткосрочные активы		2 348 150	1 950 122
Итого активы		2 552 601	2 211 655
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	16	100 000	70 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16	487 441	937 365
Итого капитал		587 441	1 007 365
Обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	17	51 164	55 485
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	18	1 368	61 037
Краткосрочная часть обязательства по долгосрочным кредитам полученным	19	-	20 719
Прочие финансовые обязательства	20	4 500	5 300
Выпущенные ценные бумаги и задолженность по начисленному купону	21	1 881 103	572 611
Дивиденды к оплате	22	-	380 000
Прочие краткосрочные обязательства	23	1 096	1 642
Итого краткосрочные обязательства		1 939 231	1 096 794



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 31 декабря 2022 года
 в тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по кредитам полученным	19	-	73 272
Прочие долгосрочные обязательства	23	25 929	34 224
Итого долгосрочные обязательства		25 929	107 496
Итого капитал и обязательства		2 552 601	2 211 655

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «15» апреля 2023 года и подписана от его имени:

Директор



Медеубеков Д.Н.

Главный бухгалтер

Глазырина Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

в тысячах тенге

Наименование показателей	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	20 712 497	17 990 980
в том числе:		
предоставление услуг	3 285 449	1 293 141
возврат микрокредитов	16 563 440	11 975 900
прочие поступления	863 608	4 721 939
Выбытие денежных средств, всего	(19 703 472)	(17 981 981)
в том числе:		
платежи поставщикам за товары и услуги	(262 245)	(271 216)
авансы выданные	(340 689)	(310 125)
выплаты по заработной плате и прочей оплате труда	(668 304)	(567 699)
другие платежи в бюджет	(568 773)	(533 426)
выплата вознаграждения по кредитам полученным	(2 942)	(3 918)
выдача микрокредитов	(17 739 455)	(13 479 221)
прочие выплаты	(121 064)	(2 816 376)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	1 009 025	8 999
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	2 607	895
в том числе:		
реализация основных средств	317	20
возврат займов	2 290	875
Выбытие денежных средств, всего	(454 032)	(119 819)
в том числе:		
приобретение основных средств и нематериальных активов	(77 307)	(20 589)
авансы, выданные под поставку основных средств и нематериальных активов	(34 915)	-
предоставление займов	(341 810)	(99 230)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(451 425)	(118 924)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего	1 461 539	791 972
в том числе:		
взнос в уставный капитал	30 000	20 000
поступление по кредитам	-	100 000
поступление по прочим финансовым обязательствам	114 715	116 000
выпуск облигаций	1 316 824	555 972



ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

в тысячах тенге

Наименование показателей	2022 год	2021 год
Выбытие денежных средств, всего	(1 845 479)	(702 287)
выплаты по кредитам полученным	(98 413)	(1 587)
выбытие по прочим финансовым обязательствам	(115 515)	(110 700)
выбытие по процентам по облигациям	(290 651)	-
выплаты дивидендов учредителям	(1 340 900)	(590 000)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(383 940)	89 685
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств	173 660	(20 240)
Влияние обменных курсов	(7 459)	-
Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(374)	135
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	47 588	67 693
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	213 415	47 588

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «15» апреля 2023 года и подписана от его имени:

Директор

Медеубеков Д.Н.

Главный бухгалтер

Глазырина Н.В.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.
в тысячах тенге

Наименование показателей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 01 января 2021 года	50 000	1 240 787	1 290 787
Прибыль (убыток) за период	-	1 436 578	1 436 578
Взнос участников	20 000	-	20 000
Выплата дивидендов	-	(1 740 000)	(1 740 000)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	70 000	937 365	1 007 365
Сальдо на 01 января 2022 года	70 000	937 365	1 007 365
Прибыль (убыток) за период	-	669 876	669 876
Взнос участников	30 000	-	30 000
Выплата дивидендов	-	(1 119 800)	(1 119 800)
Сальдо на 31 декабря 2022 года	100 000	487 441	587 441

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «15» апреля 2023 года и подписана от его имени:

Директор

Медеубеков Д.Н.

Главный бухгалтер

Глазырина Н.В.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Finbox» (далее – Компания) является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан, в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса и Закона Республики Казахстан «О Товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22.04.1998 г.

Полное наименование Компании: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Finbox».

БИН 150 940 005 022

Компания является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели – извлечение дохода от осуществления своей деятельности.

Первичная регистрация Компании прошла 07 сентября 2015 года.

Компания включена в реестр микрофинансовых организаций за №05.16.004 от 11.03.2016г.

Согласие Национального Банка РК для предложения микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям выдано Компании 19 апреля 2016 года за №30-3-07/2218.

Лицензия № 02.21.0009.М. от 05.03.2021 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере и сроком, не превышающем требований законодательных актов РК, регулирующих микрофинансовую деятельность.

Дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредита Компания имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- 1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 2) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- 3) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 4) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 5) осуществление лизинговой деятельности;
- 6) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- 8) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 9) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 10) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 11) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 12) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Место нахождения Компании: Республика Казахстан, 050012, город Алматы, улица Жамбыла 114/85.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

По состоянию на 31.12.2022 года, 31.12.2021 года Компания имеет филиалы и отделения:

Наименование	Количество на	
	31.12.2022	31.12.2021
Отделения по городу Алматы	16	21
Филиалы по Республике Казахстан	33	32
Отделения филиалов по Республике Казахстан	34	32

В соответствии с Уставом Компании органами Управления являются:

- Высший орган – Общее собрание Участников.
- Исполнительный орган – Директор.

Право подписи банковских и финансовых документов имеют

- Первой подписи: Директор
- Второй подписи: Главный бухгалтер

Бухгалтерский учёт Компании автоматизирован. Применяется программа 1С-Предприятия (8.3).

Порядок ведения и организации бухгалтерского учета регламентирован Учетной политикой Компании, утверждённой протоколом общего собрания №17 от 17.05.2021 года.

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2022 года состоит из пяти человек – директора, заместителя директора, исполнительного директора, заместителя директора по юридическим вопросам, главного бухгалтера, . Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в общие и административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 76 925 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2021 года состоит из пяти должностей – директора, заместителя директора, исполнительного директора, заместителя директора по юридическим вопросам, главного бухгалтера. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в общие и административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 75 288,00 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2021 года.

На 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года участниками Компании являются:

Ф.И.О. физического лица	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	Сумма, в тыс.тенге	Доля, в %	Сумма, в тыс.тенге	Доля, в %
Медеубеков Дияр Нурланович	60 000	60%	42 000	60%
Исаев Тимур Бекетович	40 000	40%	28 000	40%
Итого	100 000,00	100%	70 000,00	100%

На 31 декабря 2022 года Уставный капитал Компании составляет 100 000 тыс. тенге и соответствует учредительным документам (протокол № 20 от 26 декабря 2022 года об увеличении уставного капитала). Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 года сформирован в полном объёме.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВНЫЕ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно пересматриваются.

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»).

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учётом того, что Компания функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогло продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта

Статьи, включённые в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Взаимозачёт

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закреплённое право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчёте о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Компании были использованы следующие суждения в отношении индикаторов обесценения:

- Компания отслеживает внутренние и внешние индикаторы обесценения материальных активов.
- Руководство Компании проанализировало вероятность существования индикаторов обесценения применительно к активам. Анализ проводился, в частности, в связи со способностью работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости.
- Работы внешних экспертов (независимых оценщиков) на 31 декабря 2022 года не проводились.

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 года.

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и изменённые стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 – Обновление ссылки на концептуальные основы
- Поправка к МСФО (IAS) 16 Основные средства – Доход до начала целевого использования
- Поправка к МСФО (IAS) 37 – Обременительные контракты – затраты на выполнение договора, практическая иллюстрация учета контракта на строительство
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 – Первое применение международных стандартов финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: комиссии при 10%- тесте прекращения признания финансового обязательства

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

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

- В сентябре 2016 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 4, чтобы решить вопросы, возникающие в связи с различными датами вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а именно временное освобождение и метод наложения.
- В июле 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», в результате чего дата вступления в силу поправок к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» была перенесена с 1 января 2022 года на 1 января 2023 года.
- В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим по одной операции.
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерской оценки (иллюстрации изменения учетной политики и бухгалтерских оценок)

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Неопределённость оценок.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определённых оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчётный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учётных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

Неопределённость в отношении указанных оценок и допущений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные оценки и допущения.

В частности, информация о произведённых при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределённость, содержится в следующих примечаниях:

- Подоходный налог – руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Активы по отложенному налогу – активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль;
- Основные средства – оценка сделана при определении сроков полезной службы активов. Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в случае, если ожидания отличаются от предыдущей оценки, изменения учитываются как изменения в учётных оценках. Данные оценки могут оказать существенное влияние на текущую стоимость основных средств и амортизацию, отражённую в расходах;
- дебиторская задолженность/займы – оценка сделана в отношении резервов по сомнительной дебиторской задолженности;

Условные обязательства – данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности Компанией последовательно применялись следующие основные принципы учетной политики:

Функциональная валюта

Функциональная валюта Компании определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании осуществляется в тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Российский рубль	6,43	5,76
Доллар США	462,65	431,8
Евро	492,86	489,1

Нематериальные активы

Учёт нематериальных активов, приобретённых Компанией и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения.

Первоначальной стоимостью программного обеспечения является общая уплаченная сумма и справедливая стоимость любых прочих средств, предоставленных для приобретения актива. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются по методу равномерного списания в течение срока их полезной службы.

При снижении стоимости балансовая стоимость нематериальных активов уменьшается до наивысшей из стоимости в использовании и справедливой стоимости за вычетом расходов по реализации.

Компания в отчетности по нематериальным активам может включить:

- Товарные знаки;
- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензионное соглашение и франшизы;
- Прочие.

Основные средства

К основным средствам Компания относит землю, здания и сооружения, машины и оборудования, транспортные средства и прочие основные средства.

В качестве ОС могут также признаваться объекты, использование которых может не приносить прямых экономических выгод для Компании, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов либо для предотвращения утраты экономических выгод (косвенные экономические выгоды).

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Стоимость каждого объекта основных средств амортизируется в течение срока его полезной службы, который определяется с учётом, как физического срока эксплуатации конкретного актива, так и с учётом текущей оценки экономической целесообразности и фактического использования. Износ, который отражается в отчёте о доходах и расходах, начисляется равномерным методом на протяжении всего срока полезной службы объектов.

№	Группа ОС	Срок полезного использования, месяцев
1	Здания и сооружения	240
2	Оборудование	36-48
3	Транспортные средства	36-60
4	Компьютеры и оборудование	36-48
5	Прочие основные средства	48-60

Ремонт и обслуживание

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются, а стоимость заменённого компонента списывается (метод замещения). Другие последующие затраты капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Все прочие расходы, включая затраты на технический контроль и капитальный ремонт, учитываются в отчёте о доходах и расходах как расходы периода.

Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на обесценение осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что такая балансовая стоимость может быть не возмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выявить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления. В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создаётся резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Убытки от обесценения в пределах ранее признанной суммы до оценки относятся на уменьшение собственного капитала, а превышение над ранее признанной дооценкой признается в отчёте о доходах и расходах.

Расчёт возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Запасы

Сырье и расходные материалы учитываются по методу средневзвешенной стоимости и отражаются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость товарно-материальных запасов включает в себя затраты, понесённые в ходе обычной деятельности, при доставке материала до места назначения и приведения его в надлежащее состояние. Себестоимость сырья и расходных материалов представляет собой стоимость приобретения.

Чистая стоимость реализации рассчитывается исходя из ожидаемой цены реализации в ходе обычной деятельности за вычетом дополнительных затрат на реализацию.

Дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность отражается по сумме выставленного счета (которая является справедливой стоимостью средств к получению) за вычетом резерва на обесценение этой задолженности. Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет взыскать всю задолженность на ее первоначальных условиях. Сумма резерва представляет собой разницу между первоначальной балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых потоков платежей. Сумма резерва признается в отчёте о доходах и расходах.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства в банках, деньги в пути и в кассе, краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трёх месяцев и высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы наличных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости, а также банковские овердрафты.

Вознаграждения работникам

Система оплаты труда

Компания самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых договорах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

Пенсионные отчисления

Сотрудники Компании, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Компания, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязана только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в пенсионные фонды.

Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении, Компании, в Казахстане обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования. Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги. Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Подходный налог

Подходный налог за отчетный год включает в себя текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале. Текущие расходы по налогу представляют собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за отчетный год, и корректировку налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода путем определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Расходы по займам

Все расходы по займам отражаются в отчете о доходах и расходах в том периоде, в котором они понесены.

Дивиденды

Дивиденды признаются обязательствами в периоде, в котором они были утверждены.

Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценён при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчёта о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчёт приведённой стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретёнными или созданными кредитно-обесценёнными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учётом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам и подходы к оценке и управлению рисками.

(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счёт основной суммы долга и процентов») или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счёт основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счёт основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

(vi) Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчётного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчётную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает непредвзятую и взвешенную с учётом вероятности сумму, определённую путём оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчётную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчёте о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчёте о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трёхэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учётом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

(viii) Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у неё нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

(ix) Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истёк, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(x) Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учётом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заёмщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчёта последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счёт основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимостью нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчёт валовой балансовой стоимости путём дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учётом кредитного риска для приобретённых или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признаёт прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(xi) Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определённым как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

(xii) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведённая стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведённой стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

(xiii) Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачёт (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчётного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в Компании и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведёт совместную деятельность с Компанией; организации, у которой первым руководителем является руководитель Компании на условиях совмещения; сторона, с которой Компания заключает значительные по объёму сделки на основании своей экономической зависимости от неё.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДОХОДЫ.

В нижеследующей таблице представлен анализ основных компонентов доходов за отчётный период:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по предоставленным микрокредитам	3 651 936	1 656 336
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по операциям по выданным микрокредитам	1 029 999	807 854
Доходы по курсовой разнице (нетто)	12 095	-
Прочие доходы	840 584	2 323 885
Итого	5 534 614	4 788 075

Прочие доходы представлены следующими видами доходов:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Доходы от начисления штрафов по микрозаймам и административных штрафов по сотрудникам, прочие доходы	824 734	2 313 472
Доходы по ценным бумагам	14 500	5 972
Доход от (начисление)/восстановления дисконта	-	4 421
Доходы от реализации активов	322	20
Прочие доходы	1 028	-
Итого	840 584	2 323 885

Доходы по курсовой разнице представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Доходы по курсовой разнице	49 235	3
Расходы по курсовой разнице	(37 140)	(3)
Доходы/расходы по курсовой разнице (нетто)	12 095	-



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 5. РАСХОДЫ

Анализ основных компонентов расходов за отчётный период:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Расходы по созданию резервов на возможные потери по операциям по выданным микрокредитам	(2 670 729)	(1 528 028)
Операционные расходы	(1 621 557)	(1 434 040)
Расходы прочие	(383 932)	(29 954)
Итого	(4 676 218)	(2 992 022)

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов операционных расходов:

	<i>в тысячах тенге</i>	
Операционные расходы	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие расходы по оплате труда	(833 668)	(712 297)
Аренда помещения	(168 067)	(155 855)
Услуги нотариуса	(152 012)	(193 459)
Расходы по рекламе	(53 927)	(49 458)
Социальный налог	(47 427)	(41 599)
Расходы по списанию тмц	(47 465)	(29 771)
Услуги по приему и перечислению платежей	(32 962)	(27 082)
Амортизация ОС и НМА	(23 671)	(14 724)
Услуги связи, интернета, почты	(23 314)	(17 201)
Социальные отчисления	(22 490)	(17 851)
Отчисления ОСМС	(21 102)	(11 486)
Услуги по ведению архива	(18 759)	(19 427)
Услуги по рассылке смс	(18 075)	(10 944)
Услуги охраны	(17 841)	(18 222)
Плата за размещение наружной рекламы	(15 690)	(14 033)
Расходы по выпуску облигаций	(11 919)	(10 799)
Услуги по ремонту помещения	(12 067)	(13 821)
Услуги банка	(9 556)	(7 785)
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	(3 870)	(8 780)
Расходы по комиссионному вознаграждению	-	(7 203)
Прочие услуги	(87 675)	(52 243)
Итого	(1 621 557)	(1 434 040)

Прочие расходы состоят из следующих видов расходов:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Расходы по выплате купона	(316 373)	(22 611)
Расходы прочие	(56 098)	(1 302)
Расход от начисления/амортизации дисконта	(5 802)	-
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	(3 467)	(4 605)
Расходы по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	(1 742)	(1 070)
Расходы по выбытию активов	(450)	(366)
Итого	(383 932)	(29 954)



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Ставка подоходного налога составляет 20% в 2022 и 2021 годах:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Текущий подоходный налог	(187 866)	(359 330)
Экономия по отложенному подоходному налогу	(654)	(145)
Расходы по подоходному налогу	(188 520)	(359 475)

а) Сверка подоходного налога до налогообложения, с теоретическим подоходным налогом по налоговой ставке 20% за год, закончившийся 31 декабря, представлена далее:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Прибыль до учета расходов по подоходному налогу	858 396	1 796 053
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условные расходы по подоходному налогу	(171 679)	(359 210)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(16 841)	(265)
Расходы по подоходному налогу	(188 520)	(359 475)

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённой для целей бухгалтерского и налогового учета. Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

б) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся 01 января 2022 года и закончившиеся 31 декабря 2022 года, составляли:

<i>Отложенный налоговый актив, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв по отпускам	-	44 737	44 737
Налоги к уплате	41	1 368	1 327
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		621	621
Резервы по сомнительным долгам		8 408	8 408
Всего отложенный налоговый актив (20%)	8	11 027	11 019
<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства и нематериальные активы	86 275	102 550	(16 275)
Всего отложенное налоговое обязательство (20%)	17 255	20 510	(3 255)
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)			7 764

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

в) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся 01 января 2021 года и закончившиеся 31 декабря 2021 года, составляли:

<i>Отложенный налоговый актив, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв на отпуска работников	-	45 079	45 079
Налоги к уплате	19	1 143	1 124
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	6 663	6 663
Всего отложенный налоговый актив (20%)	4	10 577	10 573
<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства и нематериальные активы	42 941	49 298	(6 357)
Кредиты полученные	93 992	98 413	(4 421)
Всего отложенное налоговое обязательство	27 387	29 542	(2 155)
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)			8 418

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

а) Движение основных средств за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года, было следующим:

<i>в тысячах тенге</i>	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие (офисная мебель)	Транспортные средства	Итого
Стоимость					
На 1 января 2022 года	68 641	22 057	15 023	-	105 721
Поступление	13 345	3 647	1 602	57 097	75 691
Реклассификация	10	-	(10)	-	-
Выбытие/списание	(2 871)	(721)	(838)	-	(4 430)
На 31 декабря 2022	79 125	24 983	15 777	57 097	176 982
Износ					
На 1 января 2022 года	(52 036)	(13 944)	(10 704)	-	(76 684)
Расходы по износу	(9 508)	(3 746)	(1 753)	(4 681)	(19 688)
Амортизация списанных	2 790	536	608	-	3 934
На 31 декабря 2022 года	(58 754)	(17 154)	(11 849)	(4 681)	(92 438)
Остаточная стоимость					
На 01 января 2022 года	16 605	8 113	4 319	-	29 037
На 31 декабря 2022 года	20 371	7 829	3 928	52 416	84 544



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

б) Движение основных средств за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года, было следующим:

<i>в тысячах тенге</i>	Компьютеры	Машины и оборудовани е	Прочие (офисная мебель)	Итого
Стоимость				
На 1 января 2021	57 578	17 681	13 568	88 827
Поступление	12 539	5 143	1 945	19 627
Выбытие/списание	(1 476)	(767)	(490)	(2 733)
На 31 декабря 2021	68 641	22 057	15 023	105 721
Износ				
На 1 января 2021	(46 332)	(11 480)	(9 038)	(66 850)
Расходы по износу	(7 126)	(3 119)	(1 936)	(12 181)
Амортизация списанных	1 422	655	270	2 347
На 31 декабря 2021	(52 036)	(13 944)	(10 704)	(76 684)
Остаточная стоимость				
На 01 января 2021 года	11 246	6 201	4 530	21 977
На 31 декабря 2021 года	16 605	8 113	4 319	29 037

ПРИМЕЧАНИЕ 8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

а) Движение нематериальных активов за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года, было следующим:

<i>в тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2022 года	21 791	437	5 809	28 037
Поступление	-	1 728	-	1 728
Выбытие/списание				
На 31 декабря 2022 года	21 791	2 165	5 809	29 765
Износ				
На 1 января 2022 года	(4 628)	(437)	(2 711)	(7 776)
Расходы по износу	(1 962)	(1 440)	(581)	(3 983)
На 31 декабря 2022 года	(6 590)	(1 877)	(3 292)	(11 759)
Остаточная стоимость				
На 01 января 2022 года	17 163	-	3 098	20 261
На 31 декабря 2022 года	15 201	288	2 517	18 006



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

б) Движение нематериальных активов за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года, было следующим:

<i>в тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2021 года	20 629	437	5 809	26 875
Поступление	1 162	-	-	1 162
На 31 декабря 2021 года	21 791	437	5 809	28 037
Износ				
На 1 января 2021 года	(2 666)	(437)	(2 130)	(5 233)
Расходы по износу	(1 962)	-	(581)	(2 543)
На 31 декабря 2021 года	(4 628)	(437)	(2 711)	(7 776)
Остаточная стоимость				
На 01 января 2021 года	17 963	-	3 679	21 642
На 31 декабря 2021 года	17 163	-	3 098	20 261

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ЗАЙМЫ (МИКРОКРЕДИТЫ) ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ (ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ)

Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение):

- краткосрочные займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Микрокредиты (займы) выданные	4 823 961	3 600 643
Начисленное вознаграждение	764 808	402 560
Начисленные штрафы	2 349	2 163
Итого	5 591 118	4 005 366
Провизии	(3 808 412)	(2 176 295)
Итого с учетом созданных провизий	1 782 706	1 829 071

- долгосрочные займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Микрокредиты (займы) выданные	63 188	205 921
Итого	63 188	205 921
Провизии	(7 365)	(5 632)
Итого с учетом созданных провизий	55 823	200 289

- по способу обеспечения:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	
	залоговые	беззалоговые
Микрокредиты (займы) выданные	178 968	4 708 181
Начисленное вознаграждение	18 483	746 325
Начисленные штрафы	2 349	-
Итого	199 800	5 454 506
Провизии	(123 494)	(3 692 283)
Итого с учетом созданных провизий	76 306	1 762 223



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2021	
	залоговые	беззалоговые
Микрокредиты (займы) выданные	308 577	3 497 988
Начисленное вознаграждение	11 808	390 751
Начисленные штрафы	2 163	-
Итого	322 548	3 888 739
Провизии	(59 263)	(2 122 664)
Итого с учетом созданных провизий	263 285	1 766 075

а) Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2022 года:

- классификация краткосрочных займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2022 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	<i>в тысячах тенге</i>	
			Сумма начисленного штрафа	Сумма фактически созданных провизий
<i>Стандартные</i>	-	-	-	-
<i>Сомнительные</i>	4 358 213	663 209	-	(3 241 064)
- без просрочки	1 114 069	121 781	-	(31 564)
- реструктуризован	2 651 257	396 352	-	(3 047 609)
- просрочка от 1 до 30 дней	330 459	81 144	-	(50 622)
- просрочка от 31 до 90 дней	262 428	63 932	-	(111 269)
<i>Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)</i>	465 748	101 599	2 349	(567 348)
Всего	4 823 961	764 808	2 349	(3 808 412)
1 782 706				

- классификация долгосрочных займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2022 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	<i>в тысячах тенге</i>	
			Сумма фактически созданных провизий	
<i>Стандартные</i>	-	-	-	-
<i>Сомнительные</i>	61 365	-	-	(5 542)
- без просрочки	37 000	-	-	(2 641)
- просрочка от 1 до 30 дней	24 365	-	-	(2 901)
- просрочка от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)</i>	1 823	-	-	(1 823)
Всего	63 188	-	-	(7 365)
Итого балансовая стоимость с учетом созданных провизий				55 823



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

б) Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2021 года:

- классификация краткосрочных займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2021 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Сумма начисленного штрафа	в тысячах тенге
				Сумма фактически созданных провизий
<i>Стандартные</i>	-	-	-	-
<i>Сомнительные</i>	1 720 801	302 132	-	(196 025)
- просрочка от 1 до 30 дней	1 443 514	222 242	-	(78 880)
- просрочка от 31 до 90 дней	277 287	79 890	-	(117 145)
<i>Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)</i>	1 879 842	100 428	2 163	(1 980 270)
Всего	3 600 643	402 560	2 163	(2 176 295)
Итого балансовая стоимость с учетом созданных провизий				1 829 071

- классификация долгосрочных займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2021 года:

Группа микрокредитов согласно классификации	Сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	в тысячах тенге
			Сумма фактически созданных провизий
<i>Стандартные</i>	-	-	-
<i>Сомнительные</i>	205 921	-	(5 632)
- просрочка от 1 до 30 дней	184 400	-	(4 619)
- просрочка от 31 до 90 дней	21 521	-	(1 013)
<i>Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)</i>	-	-	-
Всего	205 921	-	(5 632)
Итого балансовая стоимость с учетом созданных провизий			200 289

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

в тысячах тенге	31.12.2022	31.12.2021
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	119 674	51 639
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	-	328



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность образовалась по следующим статьям:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Краткосрочная задолженность подотчётных лиц	119 674	51 639
Итого	119 674	51 639

Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность образовалась по следующим статьям:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Задолженность по выплаченной заработной плате	3	162
Прочая долгосрочная задолженность работников (хищение, порча, материальный ущерб и др.)	2 401	2 401
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 404)	(2 235)
Итого	-	328

При этом большая часть в подотчет по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2022 года была выдана следующим лицам:

-2022 год:

<i>в тысячах тенге</i>	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 01.01.2022г	Выдано в подотчет	Возврат подотчета	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 31.12.2022г
Шульгина Е.А.	29 100	2 756 815	(2 672 565)	113 350
Итого	29 100	2 756 815	(2 672 565)	113 350

- 2021 год:

<i>в тысячах тенге</i>	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 01.01.2021г	Выдано в подотчет	Возврат подотчета	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 31.12.2021г
Медеубеков Д.Н.	165 000	231 000	(396 000)	-
Исаев Т.Б.	110 000	154 000	(264 000)	-
Шульгина Е.А.	49 950	1 641 415	(1 662 265)	29 100
Итого	324 950	2 026 415	(2 322 265)	29 100

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие долгосрочные активы образовались по следующим статьям:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Задолженность по претензиям	1 195	1 195
Обеспечительные взносы по договорам аренды	2 540	2 302
Задолженность по невыясненным суммам	-	148
Задолженность по возмещению (госпошлина, прочее)	2 365	2 993
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 560)	(3 438)
Итого	2 540	3 200



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Прочие краткосрочные активы образовались по следующим статьям:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Краткосрочные расходы будущих периодов	1 728	636
Задолженность по претензиям	1 191	625
Прочая задолженность	262	123
Текущее налоговое требование по прочим налогам	46	60
Текущее налоговое требование по корпоративному подоходному налогу	36 366	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 064)	(743)
Итого	38 529	701

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Наличность в кассе	2 503	2 120
Деньги на текущих банковских счетах	187 787	17 283
Деньги на корреспондентских счетах	2 981	9 051
Деньги в пути	20 765	18 020
Деньги на прочих счетах	-	1 361
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(621)	(247)
Итого	213 415	47 588

Текущие счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

<i>в тысячах тенге</i>	Рейтинг S&P/ Moody's	31.12.2022	31.12.2021
АО Kaspi bank	BB/стабильный	47 329	17 283
АО Народный банк	BB+/стабильный	143 439	-
АО Sberbank	-	-	9 051
Итого		190 768	26 332

По текущим счетам Компании вознаграждение не начисляется.

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения в их использовании или в качестве обеспечения каких-либо гарантий.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.

Задолженность по предоставленным работникам займам сформировалась по предоставленным работникам беспроцентным займам (финансовая помощь) в рамках заключенных договоров:

Прочие финансовые активы образовались по следующим статьям:

- прочие краткосрочные финансовые активы:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Задолженность по предоставленным работникам займам	180 716	9 651

- прочие долгосрочные финансовые активы:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2022	31.12.2021
Задолженность по предоставленным работникам займам	859	-



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 14. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года авансы, выданные включали следующие данные:
в тысячах тенге

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Краткосрочные авансы выданные, в том числе:	12 983	11 472
авансы, выданные по аренде	8 613	6 325
авансы, выданные прочим поставщикам и подрядчикам	4 370	5 147
Долгосрочные авансы выданные	34 915	-
авансы, выданные прочим поставщикам и подрядчикам	34 915	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ТОВАРНО – МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Товарно-материальные запасы	127	-
Итого	127	-

Сырье и материалы в основном включают в себя канцелярские товары и прочие принадлежности.

А) Движение товарно – материальных запасов за период с 01 января по 31 декабря 2022 года:

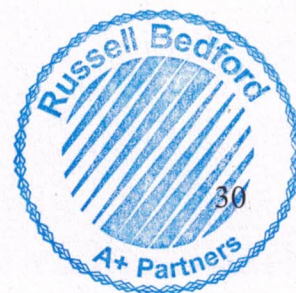
<i>в тысячах тенге</i>	Сырье и материалы	Товары	Итого
На 1 января 2022	-	-	-
Поступление	48 295	97	48 392
Возврат поставщику	(63)	-	(63)
Списано на административные и хозяйственные нужды	(47 368)	(97)	(47 465)
Использовано на текущий ремонт	(737)	-	(737)
На 31 декабря 2022	127	-	127

б) Движение товарно – материальных запасов за период с 01 января по 31 декабря 2021 года:

<i>в тысячах тенге</i>	Сырье и материалы	Товары	Итого
На 1 января 2021	806	-	806
Поступление	30 332	112	30 444
Списано на административные и хозяйственные нужды	(31 138)	(112)	(31 250)
На 31 декабря 2021	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 16. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Размер Уставного капитала Компании на 31 декабря 2022 года составляет 100 000 000,00 тенге, сумма неоплаченного капитала на 31 декабря 2022 года отсутствует.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

На 31 декабря 2022 и 2021 годов участниками Компании являются:

Ф.И.О. физического лица	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	Сумма в тыс.тенге	Доля в %	Сумма в тыс.тенге	Доля в %
Медеубеков Дияр Нурланович	60 000	60%	42 000	60%
Исаев Тимур Бекетович	40 000	40%	28 000	40%
Итого	100 000	100%	70 000	100%

Решение об увеличении уставного капитала принято согласно протокола внеочередного общего собрания участников № 20 от 26 декабря 2022 года. Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 года сформирован в полном объеме.

Согласно протоколов внеочередного общего собрания участников № 6 от 17.06.2022 года, № 12 от 17.08.2022 года, № 17 от 27.12.2022 года были приняты решения о распределении дивидендов между участниками Компании:

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Уставный капитал	100 000	70 000
Оплаченный капитал	100 000	70 000
Нераспределённый доход/убыток прошлых лет	937 365	1 240 814
Нераспределённый доход/убыток отчётного периода	669 876	1 436 578
Корректировка прибыли прошлых лет	-	(27)
Выплата дивидендов	(1 119 800)	(1 740 000)
Итого нераспределённый доход/убыток	487 441	937 365
Всего капитал	587 441	1 007 365

ПРИМЕЧАНИЕ 17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Кредиторская задолженность	51 164	55 485
Итого	51 164	55 485

Вся кредиторская задолженность выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021 годов отсутствует.

Кредиторская задолженность образовалась по следующим статьям:

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	6 167	4 515
Краткосрочная задолженность по аренде	121	651
Задолженность по вознаграждениям работникам и начисленному резерву за неиспользованные отпуска	44 876	50 319

а) в таблице представлены обязательства, связанные с персоналом Компании по состоянию на каждую отчётную дату:

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Задолженность по заработной плате	139	5 240
Резерв на предстоящие отпуска	44 737	45 079
Итого	44 876	50 319



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Задолженность о заработной плате является текущей задолженностью.

б) Резерв на отпуска по состоянию на каждую отчетную дату:

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Резервы на отпуска по состоянию на 1 января	45 079	39 219
(Начисление)/восстановление за год	45 843	38 348
Списание	(46 185)	(32 488)
Резервы на отпуска по состоянию на 31 декабря	44 737	45 079

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ.

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	1 368	61 037

Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет по состоянию на отчетную дату сформировалась по следующим налогам и обязательным платежам в бюджет:

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Обязательства по налогам	1 336	61 005
Индивидуальный подоходный налог	14	19
Социальный налог	7	-
Прочие обязательства	1 315	1 124
Корпоративный подоходный налог	-	59 862
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	32	32
Обязательства по социальному страхованию и отчисления/взносы на социальное медицинское страхование	14	6
Обязательства по пенсионным отчислениям	18	26

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Задолженность по кредитам полученным, в том числе:	-	93 991
- краткосрочная часть кредита полученного	-	20 719
- долгосрочная часть кредита полученного	-	73 272

В 2021 году Компания и АО «ФРП «ДАМУ» заключили Соглашение об открытии кредитной линии в рамках обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства №МФО-41 от 25.06.2021 года.

В рамках открытой кредитной линии в соответствии с условиями кредитного договора №1 от 08.07.2021 года Компания получила транш по кредиту в размере 100 000,00 тысяч тенге на срок 48 месяцев по ставке вознаграждения 9,59% годовых.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Прочие финансовые обязательства по договорам временной финансовой помощи	4 500	5 300

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО НАЧИСЛЕННОМУ КУПОНУ.

<i>в тысячах тенге</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Выпущенные облигации	1 832 770	550 000
Кредиторская задолженность по начисленному купону	48 333	22 611
Итого	1 881 103	572 611

В 2022 году Компания выпустила купонные облигации:

Финансовый консультант эмитента: АО "БСС Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"
 № субсчета (депо) Договор № NDL6653 от 02.11.2021г.
 № лицевого счета 1025606653
 а) Характеристика ценной бумаги

ISIN	Местонахождение эмитента	Вид и категория ценных бумаг	Наименование ЦБ	Дата погашения
KZX000001094	Казахстан	Облигация	SR099	30.06.2027
Номинальная стоимость одной ценной бумаги	Валюта номинала	Сумма объема выпуска по номиналу (тенге)	Место хранения	Кол-во ЦБ свободных от обременения на 31.12.2022 (шт)
100 000	USD	3 000 000	AIX CSD	30
Дата начала обращения:	30.06.2022			
Срок обращения, лет:	5			
Период купонных выплат:	месяц (начиная с 12.08.2022)			
Ставка купона	Годовая ставка купонного вознаграждения 15%. Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.			



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

В 2021 Компания выпустила купонные облигации:

Финансовый консультант эмитента: АО "ВСС Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"
 № субсчета (депо) Договор № NDL6653 от 02.11.2021г.
 № лицевого счета 1025606653
 а) *Характеристика ценной бумаги*

ISIN	Местонахождение эмитента	Вид и категория ценных бумаг	Наименование ЦБ	Дата погашения	
KZX000000765	Казахстан	Облигация	FINB.1124	03.11.2024	
	Номинальная стоимость одной ценной бумаги	Валюта номинала	Сумма объема выпуска по номиналу (тенге)	Место хранения	Кол-во ЦБ свободных от обременения на 31.12.2021 (шт)
	50 000 000	KZT	1 450 000 000	AIX CSD	29
	Дата начала обращения:	03.11.2021			
	Срок обращения, лет:	3			
	Период купонных выплат:	квартал (начиная с 03.02.2022)			
	Ставка купона	Годовая ставка купонного вознаграждения 25%. С 20 декабря 2021 года ставка изменилась на 30%. Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.			

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

б) Движение по ценным бумагам за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года, было следующим:

Дата проведения сделки	Начальный остаток	количество ЦБ (штук)		Конечный остаток
		Приход (число зарегистрированных облигаций)	Расход (продажа ЦБ)	
KZT				
12.01.2022	29	-	4	25
16.05.2022	25	-	2	23
30.06.2022	23	-	1	22
11.08.2022	22	-	1	21
17.08.2022	21	-	1	20
Итого ЦБ в тенге	29	-	9	20
USD				
30.06.2022	-	30	-	30
04.08.2022	30	-	2	28
10.08.2022	28	-	5	23
07.09.2022	23	-	3	20
21.10.2022	20	-	2	18
27.10.2022	18	-	3	15
22.12.2022	15	-	3	12
Итого ЦБ в долларах	-	30	18	12
Всего ЦБ	29	30	27	32

Общая сумма выпущенных в обращение облигаций за 2022 год составила – 1 302 324 тыс.тенге.

в) Движение по ценным бумагам за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года, было следующим:

Дата проведения сделки	Начальный остаток	количество ЦБ (штук)		Конечный остаток
		Приход (число зарегистрированных облигаций)	Расход (продажа ЦБ)	
03.11.2021	-	40	-	40
09.11.2021	40	-	3	37
09.11.2021	37	-	2	35
25.11.2021	35	-	4	31
30.11.2021	31	-	2	29
Итого ЦБ в тенге	-	40	11	29

Общая сумма выпущенных в обращение облигаций за 2021 год составила – 550 000 тыс.тенге.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДИВИДЕНДЫ К ВЫПЛАТЕ.

в тысячах тенге

Дивиденды к выплате

31.12.2022

-

31.12.2021

380 000

35



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

в тысячах тенге

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Прочие краткосрочные обязательства	1 096	1 642

Прочие краткосрочные обязательства представлены следующим образом:

в тысячах тенге

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Задолженность по исполнительным листам	-	450
Суммы до выяснения	1 096	994
Предоплата по предоставленным кредитам	-	198

Прочие долгосрочные обязательства составляют:

в тысячах тенге

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Прочие долгосрочные обязательства	25 929	34 224

ПРИМЕЧАНИЕ 24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

б) Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

в) Судебные иски

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

г) Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страхование работников от несчастных случаев;
- добровольное страхование гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

д) Обязательства по охране окружающей среды

Регулирование вопросов по охране окружающей среды в Республике Казахстан находится в состоянии развития. Результат выполнения требований, предусмотренных действующим и будущим законодательством по охране окружающей среды, не может быть определен в настоящее время. Как только обязательства будут определены, по ним будут созданы провизии в соответствии с учетной политикой Компании. Руководство считает, что у Компании нет значительных обязательств по действующему законодательству, не отраженных в финансовой отчетности Компании.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.

Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Директор. К его компетенции, в частности, относится:

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

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции. Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компании информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска. Задачи управления кредитными рисками:

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

Денежные средства и их эквиваленты

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.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Кредитный портфель

Основными критериями оценки микрокредитов заемщиков являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется ответственными работниками Компании. 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). основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки. Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

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. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов показатели исполнения нормативов существенно превышали пороговые значения. Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Наименование показателей	31.12.2022	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	в тысячах тенге	
				от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	51 164	6 427	-	44 737	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	1 368	1 368	-	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	1 096	-	-	1 096	-
Долгосрочные обязательства					
Прочие долгосрочные обязательства	25 929	-	-	-	25 929

Наименование показателей	31.12.2021	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	в тысячах тенге	
				от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	55 485	10 406	-	45 079	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	61 037	1 175	59 862	-	-
Прочие обязательства	1 642	456	-	1 186	-
Долгосрочные обязательства					
Прочие долгосрочные обязательства	34 224	-	-	-	34 224

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Компания не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро:



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

	31.12.2022	31.12.2021
Курс доллара США к тенге, средний за год	460,48	431,08
Изменение среднего курса год к году	6,8%	2,4%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс евро к тенге, средний за год	484,22	489,1
Изменение среднего курса год к году	0,99%	-5,3%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс рубля к тенге, средний за год	6,96	5,76
Изменение среднего курса год к году	20,8%	2,5%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

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.

В отношении торговой дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег в течение времени является незначительным.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных активов и обязательств, приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.

- Справедливая стоимость не котируемых инструментов определяется путем 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.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.

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.

Связанными сторонами Компании являются следующие лица:

Наименование связанной стороны	Степень аффилированности связанной стороны
Медеубеков Д.Н.	Учредитель Директор
Исаев Т.Б.	Учредитель Советник директора
ТОО «Finbox»	Учредители – Медеубеков Д.Н. и Исаев Т.Б.
ТОО «E-Pocket.kz»	Директор – Исаев Т.Б.
Нотариус Исаева Д.Б.	Сестра учредителя
Шульгина Е.А.	Исполнительный директор
ТОО «МТСП-KZ»	Директор – Шульгина Е.А.

а) Сделки со связанными сторонами, которые были заключены со связанными сторонами в течение периода с 01 января по 31 декабря 2022 года:

По состоянию на 31 декабря 2022 года получена временная финансовая помощь:

<i>в тысячах тенге</i>	Кредиторская задолженность на 01.01.2022г	Получена фин. помощь	Возврат фин. помощи	Кредиторская задолженность на 31.12.2022г
Медеубеков Д.Н.	-	18 714	(18 714)	-
Исаев Т.Б.	-	60 000	(60 000)	-
ТОО «МТСП-KZ»	-	20 000	(20 000)	-
ТОО «Finbox»	5 300	6 000	(6 800)	4 500
Итого	5 300	104 714	(105 514)	4 500

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компанией предоставлена безвозмездная возвратная финансовая помощь:

<i>в тысячах тенге</i>	Дебиторская задолженность на 01.01.2022г	Выплачена фин. помощь	Погашение фин. помощи	Дебиторская задолженность на 31.12.2022г
Медеубеков Д.Н.	-	163 895	(95 537)	68 358
Исаев Т.Б.	-	170 645	(63 363)	107 282
ТОО «Finbox»	-	10 000	(10 000)	-
Итого	-	344 540	(168 900)	175 640



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания произвела эмиссию купонных облигаций:

	Кредиторская задолженность на 01.01.2022г	Эмиссия облигаций	Курсовая разница, нетто	Погашение облигаций	Кредиторская задолженность на 31.12.2022г
ТОО «E-Pocket.kz»	-	-	-	-	-
в тысячах тенге	-	852 324	(19 554)	-	832 770
в тысячах долларов США	-	1 800	-	-	1 800
Количество	-	18	-	-	18
Итого	-	852 324	(19 554)	-	832 770-

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компанией были начислены и выплачены купоны в сумме:

в тысячах тенге	Кредиторская задолженность на 01.01.2022г	Начислены купоны	Выплачены купоны	Кредиторская задолженность на 31.12.2022г
ТОО «E-Pocket.kz»	-	39 164	(39 164)	-
Итого	-	39 164	(39 164)	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компанией были получены услуги от нотариуса Исаевой Д.Б.:

в тысячах тенге	Кредиторская задолженность на 01.01.2022г	Выплачено за услуги	Получено услуг	Кредиторская задолженность на 31.12.2022г
Нотариус Исаева Д.Б.	-	151 168	(151 168)	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компанией предоставлены в подотчет следующие суммы:

в тысячах тенге	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 01.01.2022г	Выдано в подотчет	Возврат подотчета	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 31.12.2022г
Шульгина Е.А.	29 100	2 756 815	(2 672 565)	113 350
Итого	29 100	2 756 815	(2 672 565)	113 350

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2022 года состоит из пяти человек – директора, заместителя директора, исполнительного директора, заместителя директора по юридическим вопросам, главного бухгалтера. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в общие и административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 76 925 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Сумма вознаграждений советника директора составила 28 920 тыс. тенге.

б) Сделки со связанными сторонами, которые были заключены со связанными сторонами в течение периода с 01 января по 31 декабря 2021 года:

По состоянию на 31 декабря 2021 года временная финансовая помощь от учредителей поступала.

в тысячах тенге	Кредиторская задолженность на 01.01.2021г	Получена фин. помощь	Возврат фин. помощи	Кредиторская задолженность на 31.12.2021г
Медеубеков Д.Н.	-	50 000	(50 000)	-
Исаев Т.Б.	-	60 000	(60 000)	-
Итого	-	110 000	(110 000)	-
ТОО «Finbox»	-	6 000	(700)	5 300
Итого	-	115 300	(115 300)	5 300



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией предоставлена безвозмездная возвратная финансовая помощь:

<i>в тысячах тенге</i>	Дебиторская задолженность на 01.01.2021г	Выплачена фин. помощь	Погашение фин. помощи	Дебиторская задолженность на 31.12.2021г
Медеубеков Д.Н.	15 000	51 000	(66 000)	-
Исаев Т.Б.	10 000	-	(10 000)	-
Итого	25 000	51 000	(76 000)	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией предоставлены в подотчет следующие суммы:

<i>в тысячах тенге</i>	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 01.01.2021г	Выдано в подотчет	Возврат подотчета	Краткосрочная задолженность подотчетных лиц на 31.12.2021г
Медеубеков Д.Н.	165 000	231 000	(396 000)	-
Исаев Т.Б.	110 000	154 000	(264 000)	-
Шульгина Е.А.	49 950	1 641 415	(1 662 265)	29 100
Итого	324 950	2 026 415	(2 322 265)	29 100

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией были получены услуги от нотариуса Исаевой Д.Б.:

<i>в тысячах тенге</i>	Кредиторская задолженность на 01.01.2021г	Выплачено за услуги	Получено услуг	Кредиторская задолженность на 31.12.2021г
Нотариус Исаева Д.Б.	-	192 709	(192 709)	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией были выплачены авансы нотариусу Исаевой Д.Б.:

<i>в тысячах тенге</i>	Авансы, выданные на 01.01.2021г.	Выплачено за период	Погашено за период	Авансы, выданные на 31.12.2021г.
Нотариус Исаева Д.Б.	-	14 615	(14 615)	-

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2021 года состоит из пяти человек – директора, заместителя директора, исполнительного директора, заместителя директора по юридическим вопросам, главного бухгалтера. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в общие и административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 75 288 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Сумма вознаграждений советника директора составила 28 878,00 тыс. тенге.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в марте 2022 года, и снижение активности деятельности компаний Российской Федерации на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности предприятий Республики Казахстан. Руководство Компании продолжает проводить оценку влияния указанных событий на финансовые показатели Компании на грядущий 2022 год.

По словам Председателя Национального банка, возникает вопрос влияния конфликта, начавшийся в феврале 2022 года на Украине на экономику страны, так как Казахстан является членом Евразийского экономического союза. Российская Федерация — ключевой торговый партнёр, на долю которого приходится 42% казахстанского импорта. В этой связи обострение геополитической ситуации и введение санкций против России оказывает влияние и на казахстанскую экономику.

