

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

и Отчет независимых аудиторов

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-37

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее - «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 28 февраля 2022 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»:



Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии





Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе

телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)

факс: (727) 3110118

email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

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

email: almirconsulting@mail.ru

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

«Утверждаю»
Директор ОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)
Александрова Б.К.



Участнику ОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОО «Микрофинансовая организация «R-Finance», по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

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

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

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

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

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

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

Управляющий партнер, Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23 декабря 2013 года




Махамбетова Г.У.

28 февраля 2022 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Примечания	31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	491 494	483 922
Вклады размещенные	5	197 912	34 835
Займы выданные	6	5 273 251	3 730 275
Прочая дебиторская задолженность	7	3 000 234	1 569 520
Прочие текущие активы	8	15 192	16 819
Переплата по подоходному налогу		9 592	15 758
Основные средства и нематериальные активы	9	34 441	39 787
Отложенные налоговые активы	10	42 328	65 592
Итого активы		9 064 444	5 956 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	11	1 946 670	2 015 953
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	3 551 030	1 763 590
Оценочные обязательства	13	16 479	25 365
Прочие текущие обязательства	14	21 641	17 387
Задолженность по выпущенным облигациям	15	2 046 890	457 950
Итого обязательства		7 582 710	4 280 245
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	500 006	500 006
Нераспределенная прибыль		981 728	1 176 257
Итого капитал		1 481 734	1 676 263
Всего капитал и обязательства		9 064 444	5 956 508


Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии


Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Примечания	2021 год	(в тыс. тенге) 2020 год
Процентные доходы	17	1 719 297	1 225 543
Комиссионные доходы		-	13 541
Расходы по реализации услуг	18	(151 472)	(111 778)
Процентные расходы	19	(460 654)	(166 100)
Итого операционная прибыль		1 107 171	961 206
Административные расходы	20	(589 472)	(580 668)
Прочие доходы/(расходы)	21	(121 034)	(81 327)
Прибыль (убыток) до налогообложения		396 665	299 211
Расходы по подоходному налогу	22	(103 869)	(47 251)
Чистая прибыль за период		292 796	251 960
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		292 796	251 960


Молдахметова Д.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии




Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 года	500 006	924 297	1 424 303
Совокупный доход за год	-	251 960	251 960
Сальдо на 31 декабря 2020 года	500 006	1 176 257	1 676 263
Совокупный доход за год	-	292 796	292 796
Выплата дивидендов	-	(487 325)	(487 325)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	500 006	981 728	1 481 734

Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии

Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	2021 год	(в тыс. тенге) 2020 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	10 842 886	8 385 006
погашение основного долга по выданным займам	7 029 053	4 009 242
вознаграждения по выданным займам	1 652 377	1 093 704
пени (неустойки) по выданным займам	47 093	33 007
возмещение госпошлины	17 846	15 154
авансы полученные по выданным займам	10 886	9 680
комиссии по выданным займам	-	12 914
поступление по займам, переданным по договорам уступки прав требования	2 082 698	3 205 543
вознаграждение по депозиту	920	2 512
возврат займа от сотрудников	2 013	3 250
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(11 495 850)	(9 737 479)
займы, выданные физическим лицам	(9 815 685)	(7 040 819)
выплаты по договорам уступки прав требования	(75 655)	(1 592 028)
платежи поставщикам за товары и услуги	(316 526)	(265 216)
выплаты по заработной плате	(322 071)	(330 937)
выплата вознаграждений по займам	(249 978)	(150 782)
корпоративный подоходный налог	(74 285)	(227 811)
налоги и прочие платежи в бюджет	(114 215)	(105 909)
займы, выданные сотрудникам	(23 000)	(2 300)
прочие займы	(500 000)	-
прочие выплаты	(4 435)	(21 677)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(652 964)	(1 352 473)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	34 835	595 506
реализация основных средств	-	341
закрытие депозита	34 835	595 165
2. Выбытие денежных средств, всего	(204 079)	(28 847)
приобретение основных средств	(6 399)	(28 847)
размещение на депозит	(197 680)	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(169 244)	566 659
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	6 516 526	4 892 909
получение займов	4 302 846	3 525 258
получение финансовой помощи	-	277 860
размещение выпущенных облигаций	2 213 680	1 088 746
прочее поступление	-	1 045
2. Выбытие денежных средств, всего	(5 695 145)	(3 729 768)
погашение займов	(4 368 698)	(2 810 277)
погашение финансовой помощи	-	(277 860)
выкуп размещенных облигаций	(654 633)	(629 835)
выплата вознаграждений по облигациям	(184 489)	(11 796)
выплата дивидендов	(487 325)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	821 381	1 163 141
Чистое изменение в денежных средствах	(827)	377 327
<i>Влияние обменных курсов валют к тенге</i>	<i>8 399</i>	<i>(969)</i>
Денежные средства на начало отчетного периода	483 922	107 564
Денежные средства на конец отчетного периода	491 494	483 922

Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и стратегии

М.П.

Примечания к стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Компания») образовано 09 октября 2017 года в городе Нур-Султан в виде ТОО «Автоломбард «Р-Финанс».

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

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Пушкина, д. 75.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, Кургальджинское шоссе, д. 3/1, БЦ "SMART", 7 этаж, офис 701.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания имеет 14 и 13 филиалов соответственно.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: г. Шымкент, ул. Б. Момышұлы, 23/1.
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 115, офис 16.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: г. Уральск, ул. Ихсанова, 109.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: г. Алматы, ул. Ауэзова, 111.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 6, стр. 39а, офис 206.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Жарбосынова, 89а офис 112, 113, 114.
Филиал в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Нур-Султан, р-н Алматы, пр. Б. Момышұлы, д. 4, 291.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: г. Кызылорда, ул. Коркыт- Ата, д. 7 ВП 57
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Восточно-Казахстанская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 201.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: г. Павлодар, ул. Сатпаева, 97, офис 12..
Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: г. Караганда, пр. Н. Абдирова 19.

Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: г. Тараз, ул. Ниеткалиева 7А.
Филиал в г. Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: г. Петропавловск, ул. Абая, 63.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года составляет 111 человек.

Участник

На 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан Ни Роман Аркадьевич с долей участия 100%.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Управляющий директор по финансам и стратегии – Молдахметова Г.К.;
Главный бухгалтер – Алтынбекова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким

долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные, долговые ценные бумаги.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет

формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражается в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Запасы

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

Основные средства

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	9-15
Машины и оборудование	2-5
Прочие основные средства	2-5

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

Нематериальные активы

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

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

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

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

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

Налогообложение

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

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

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

Аренда

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

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

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

Признание доходов и расходов

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

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

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

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

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы. Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

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

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по рекламе оказываемых услуг.

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

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой

представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	(тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	431,80	420,91

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

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

- Примечание 6 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Примечание 9 – Основные средства и нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 22 – Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

События после отчетной даты

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

Поправки предусматривают следующее:

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

ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

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

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала самого раннего их представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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

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

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

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

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были

модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в п.22 МСФО (IAS) 41 о том, что организация не включает в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка неприменима к Компании.

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

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

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

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

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

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	4 001	4 979
Денежные средства на счете в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	50 129	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	2 831	55 591
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	14
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	433 959	423 015
Денежные средства в пути	574	323
Итого	491 494	483 922

Согласно договору о залоге денег (заклад) № ЗМ-03-33/ЗД-2018/6 от 05 октября 2021 года Компания предоставила в залог 433 959 тыс. тенге (1 005 000 долларов США) в счет обеспечения своих обязательств перед АО «ForteBank» по кредитной линии (Примечание 11).

Ниже представлен анализ денежных средств и размещенных вкладов по кредитному качеству в разрезе банков:

Денежные средства и вклады	Рейтинг		(в тыс. тенге)	
	2021 г.	2020 г.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	4 001	4 979
Денежные средства в пути	-	-	574	323
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	BBB-	-	50 129	-
АО «ForteBank»	В+ / Позитивный	В+ / Стабильный	634 702	513 217
АО "Нурбанк"	В- / Стабильный	В- / Негативный	-	238
Итого			689 406	518 757

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вклады, размещенные в банке в валюте	13 912	34 835
Вклады, размещенные в банке в тенге	184 000	-
Итого	197 912	34 835

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания разместила временно свободные денежные средства в два вклада в национальной валюте и один вклад в иностранной валюте. Ставка вознаграждения по вкладам в тенге составляет 7,75% годовых с выплатой вознаграждения в конце срока, по вкладу в долларах США – 0,01% годовых с ежемесячной выплатой. Период размещения от 5 дней до 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании был открыт один вклад в долларах США сроком на 12 месяцев, со ставкой вознаграждения 0,1% годовых и ежемесячной выплатой вознаграждения.

Вклады Компания размещает в АО «ForteBank».

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные займы выданные	3 841 854	2 706 888
Краткосрочные предоставленные займы клиентам*	3 317 266	2 331 990
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	30 944	509 320
Краткосрочные вознаграждения к получению	124 857	135 685
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(152 981)	(271 212)
Займы, предоставленные сотрудникам	22 395	1 145

Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(627)	(40)
Прочие займы	500 000	-
Долгосрочные займы выданные	1 431 397	1 023 387
Долгосрочные предоставленные займы клиентам***	1 429 660	1 023 208
Займы, предоставленные сотрудникам	1 890	270
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(153)	(91)
Итого	5 273 251	3 730 275

*Краткосрочные предоставленные займы клиентам представляют собой займы физическим лицам на срок от 1 дня до 12 месяцев под залог автотранспортных средств, номинальная ставка вознаграждения - до 45% годовых.

** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которая превышает 30 дней.

*** Долгосрочные предоставленные займы клиентам, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог автотранспортных средств со ставкой вознаграждения до 56% годовых.

Компания предоставляет краткосрочные и долгосрочные беспроцентные займы своим сотрудникам. Долгосрочные беспроцентные займы сотрудникам отражены по текущей (дисконтированной) стоимости, исходя из срока погашения и рыночной ставки на дату выдачи займа от одного года до пяти лет по ставке 21,17% годовых.

В составе прочих займов отражены беззалоговые займы, предоставленные юридическим лицам в качестве временной финансовой помощи, сроком до 45 дней, ставка вознаграждения – 9,4% годовых. К моменту выпуска данной финансовой отчетности прочие займы были погашены досрочно в полном объеме.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Сальдо на начало	(271 212)	(178 559)
Начислено/(восстановлено)	118 231	(92 653)
Сальдо на конец	(152 981)	(271 212)

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	3 027 188	1 581 231
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	6 823	9 308
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 777)	(21 019)
Итого	3 000 234	1 569 520

В целях проведения сделки секьюритизации 15 сентября 2019 года между Компанией и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» заключено два договора. Договор № 1 уступки прав требования по договорам займа, заключенным Компанией с заемщиками, заключен на общую сумму 999 988 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договору равна сумме уступленных прав и составляет 999 988 тыс. тенге. В 2020 году дебиторская задолженность по данному договору погашена, за исключением суммы по дополнительному соглашению от 02 сентября 2020 года.

В 2020 году Компания в рамках сделки секьюритизации заключила с ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» два договора уступки прав требования по договорам займа с физическими лицами, на общую сумму 1 623 746 тыс. тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно договорам составляет 1 623 700 тыс. тенге.

В 2021 году Компания к действующим договорам уступки прав требования заключила два дополнительных соглашения, согласно которым дополнительно были переданы активы на общую сумму 1 728 909 тыс.

тенге. Стоимость приобретения прав требования согласно дополнительным соглашениям составляет 1 988 078 тыс. тенге.

Сбор платежей по переданным договорам займа осуществляет Компания (Примечание 12).

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	2021 год	2020 год
Сальдо на начало	(21 019)	(4 000)
Начислено/(восстановлено)	(12 758)	(17 019)
Сальдо на конец	(33 777)	(21 019)

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	11 706	14 825
Предоплата по страхованию и подписке	1 171	477
Задолженность работников по подотчетным суммам	69	162
Запасы	2 172	1 143
Прочие краткосрочные активы	74	212
Итого	15 192	16 819

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2019 года	12 569	8 116	13 590	-	34 275
Поступление	23 211	-	4 609	1 027	28 847
Выбытие	(1 388)	-	(6 742)	-	(8 130)
На 31 декабря 2020 года	34 392	8 116	11 457	1 027	54 992
Поступление	3 983	-	2 468	-	6 451
Выбытие	(116)	-	(185)	-	(301)
На 31 декабря 2021 года	38 259	8 116	13 740	1 027	61 142
Накопленный износ					
На 31 декабря 2019 года	(3 090)	(977)	(7 037)	-	(11 104)
Амортизация за период	(5 584)	(902)	(3 813)	(52)	(10 351)
Амортизация по выбывшим активам	841	-	5 409	-	6 250
На 31 декабря 2020 года	(7 833)	(1 879)	(5 441)	(52)	(15 205)
Амортизация за период	(6 450)	(2 077)	(2 902)	(205)	(11 634)
Амортизация по выбывшим активам	86	-	52	-	138
На 31 декабря 2021 года	(14 197)	(3 956)	(8 291)	(257)	(26 701)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2020 года	26 559	6 237	6 016	975	39 787
На 31 декабря 2021 года	24 062	4 160	5 449	770	34 441

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

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

	(в тыс.тенге)				
	31 декабря 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2019 года
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>					
Основные средства	(760)	171	(931)	(338)	(593)
Итого обязательства	(760)	171	(931)	(338)	(593)
<i>Отложенные налоговые активы</i>					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	37 352	(21 095)	58 447	21 935	36 512
Дисконт по займам выданным	156	130	26	(9)	35
Вознаграждение по займам	1 922	(686)	2 608	552	2 056
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	3 296	(1 777)	5 073	1 108	3 965
Налоги	362	(7)	369	41	328
Итого активы	43 088	(23 435)	66 523	23 627	42 896
Отложенные налоговые активы, нетто	42 328	(23 264)	65 592	23 289	42 303

На 31 декабря 2021 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Банковские займы	1 937 060	2 002 912
Вознаграждения по банковским займам	9 610	13 041
Итого	1 946 670	2 015 953

Банковские займы представлены следующим образом:

						(тыс. тенге)	
Банк	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
АО «ForteBank»	тенге	23 декабря 2022 года	9,4% - 15,5%	1 946 670	2 015 953		

20 марта 2018 года Компания открыла кредитную линию в АО «ForteBank» на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются личные средства участника, права требования по займам физических лиц (денежные средства, поступающие в будущем), денежные средства Компании на отдельном счете, гарантии участника и ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» на всю сумму обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии.

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

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

За 2021 и 2020 годы Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 246 547 тыс. тенге и 153 544 тыс. тенге соответственно (Примечание 19).

В 2021 и 2020 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на сумму 4 618 676 тыс. тенге и 2 961 059 тыс. тенге соответственно.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница, премия/ дисконт	31 декабря 2021 года
Долгосрочные выпущенные облигации (Примечание 15)	457 950	2 213 680	(654 633)	1 204	2 018 201
Краткосрочные займы, полученные от банков	2 002 912	4 302 846	(4 368 698)	-	1 937 060
Итого обязательства по финансовой деятельности	2 460 862	6 516 526	(5 023 331)	1 204	3 955 261

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2020 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Курсовая разница	31 декабря 2021 года
Долгосрочные выпущенные облигации (Примечание 15)	-	1 088 746	(629 835)	(961)	457 950
Краткосрочные займы, полученные от банков	1 287 931	3 525 258	(2 810 277)	-	2 002 912
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 287 931	4 614 004	(3 440 112)	(961)	2 460 862

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	3 978	1 267
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	3 547 052	1 762 323
Итого	3 551 030	1 763 590

15 сентября 2019 года Компания заключила договор на сбор платежей по переданным договорам займа согласно договорам уступки прав требования в рамках сделки секьюритизации с ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» (Примечание 7).

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	16 479	25 365
Итого	16 479	25 365

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

(в тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Сальдо на начало	25 365	19 825
Начислено/(использовано)	(8 886)	5 540
Сальдо на конец	16 479	25 365

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Авансы полученные		
Задолженность по оплате труда	10 886	9 680
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	2 395	168
Прочие текущие обязательства	8 145	7 539
Итого	21 641	-
		17 387

15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

21 августа 2020 г. Компания зарегистрировала первый выпуск валютных купонных облигаций и прошла листинг на Бирже Международного финансового центра «Астана» (AIX).

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	10 000 000
ISIN	KZX000000500
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 долл. США
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	Доллар США
Общее количество	10 000
Срок погашения	21.08.2025 года
Установленная процентная ставка	7,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	21.08.2021
Выплата процентов	Ежемесячно в последний день месяца
Торговая площадка	МФЦА AIX

11 декабря 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании.

29 декабря 2020 года решением Листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа» облигации Компании включены в официальный список биржи по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «альтернативная».

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	2 000 000 000
ISIN	KZ2P00007206
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	тенге
Общее количество	2 000 000
Срок погашения	05.02.2024
Установленная процентная ставка	20,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	10.02.2021
Выплата процентов	ежемесячно
Торговая площадка	KASE

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

29 ноября 2021 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска негосударственных облигаций Компании.

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	1 000 000 000
ISIN	KZ2P00008295
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	тенге
Общее количество	1 000 000
Срок погашения	01.02.2023
Установленная процентная ставка	18,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	07.02.2022
Выплата процентов	ежемесячно
Торговая площадка	KASE

По состоянию на 31 декабря 2021 года облигации данного выпуска не размещены.

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов

Вид ценных бумаг	Дата регистрации	ISIN	Валюта выпуска	Размещенная сумма выпуска по номиналу	Дата погашения	(в тыс. тенге)	
						Сальдо на 31 декабря 2021 года	Сальдо на 31 декабря 2020 года
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.08.2020	KZX000000500	USD	76 000	21.08.25	32 960	457 950
Долгосрочные купонные облигации в тенге	11.12.2020	KZ2P00007206	KZT	1 986 161 000	05.02.24	2 013 930	-
Итого						2 046 890	457 950

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 500 006 тыс. тенге.

По решению единственного участника в 2021 году были распределены и выплачены дивиденды в сумме 487 325 тыс. тенге. В 2020 году дивиденды не распределялись.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2021 год	2020 год
Вознаграждение по займам выданным	1 705 318	1 221 637
Вознаграждение по вкладам размещенным	1 082	2 818
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	12 707	1 045
Амортизация дисконта по займам сотрудников	175	43
Амортизация премии по размещенным облигациям	15	-
Итого	1 719 297	1 225 543

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Расходы по оплате труда	4 750	-
Отчисления по оплате труда	534	-
Расходы по рекламе	144 015	111 778
Консультационные услуги	1 894	-
Услуги связи	200	-
Прочие	79	-
Итого	151 472	111 778

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Вознаграждение по банковским займам	246 547	153 544
Вознаграждение по выпущенным облигациям	213 222	12 556
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	59	-
Дисконт по займам сотрудникам	826	-
Итого	460 654	166 100

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Расходы по оплате труда	374 147	372 839
Отчисления от оплаты труда	41 067	37 006
Резерв по неиспользованным отпускам	8 580	5 540
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	2 253	4 419
Юридические и консультационные услуги	2 517	3 540
Листинговый сбор	9 239	12 166
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 634	10 357
Аренда помещения	64 330	60 267
Командировочные расходы	13 411	7 581
Материалы	8 675	10 419
Услуги банка	10 273	8 257
Услуги связи	15 618	14 198
Комиссионные расходы	-	6 276
Коммунальные услуги	1 850	1 572
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	3 514	6 631
Сопровождение программного обеспечения	7 740	4 566
Уборка помещений	4 454	5 304
Услуги охраны	2 994	2 738
Услуги стоянки	100	563
Расходы по подписке	599	919
Прочие расходы	6 477	5 510
Итого	589 472	580 668

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Доходы по пене	47 093	33 007
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	(163)	(986)
Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	(259 169)	(57)

Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	105 473	(109 672)
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	(3 076)	(52)
Списание сомнительной дебиторской задолженности	(9 010)	(4 984)
Списание обязательств по сроку исковой давности	-	1 439
Возмещение расходов по госпошлине	-	25
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(2 115)	(68)
Прочие доходы/(расходы)	(67)	21
Итого	(121 034)	(81 327)

22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2021 и 2020 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы по текущему подоходному налогу	80 606	70 539
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	23 263	(23 288)
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	103 869	47 251

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	396 665	299 211
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	79 333	59 842
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	24 536	(12 591)
Итого расходы по подоходному налогу	103 869	47 251

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется участником.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Ни Р.А.	(419 647)	(47 366)	467 013	-	приобретение облигаций
Ни Р.А.	-	19 000	-	19 000	заем участнику
Ни К.А.	(421)	(224 251)	224 672	-	приобретение облигаций
ИП Ни Анжелика	(50)	(600)	650	-	аренда нежилого помещения
Итого	(420 118)	(253 217)	692 335	19 000	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Ни Р.А.	-	(636 257)	216 610	(419 647)	приобретение облигаций
Ни Р.А.	-	(277 860)	277 860	-	финансовая помощь
Ни К.А.	-	(444)	23	(421)	приобретение облигаций
ИП Ни Анжелика	(357)	(3 923)	4 230	(50)	аренда нежилого помещения
Итого	(357)	(918 484)	498 723	(420 118)	

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 20 424 тыс. тенге за 2021 год и 59 691 тыс. тенге за 2020 год.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики

Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

	Примечание	(в тыс. тенге)	
		Общая сумма	
		максимального размера риска на 31 декабря 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Денежные средства	4	491 494	483 922
Вклады размещенные	5	197 912	34 835

Займы выданные	6	5 274 031	3 730 406
Прочая дебиторская задолженность	7	3 000 234	1 569 520
Общая сумма кредитного риска		8 963 671	5 818 683

Риск ликвидности

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

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

31 декабря 2021 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
(в тыс. тенге)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	491 494	-	-	-	491 494
Вклады размещенные	-	184 000	13 912	-	197 912
Займы выданные	-	1 663 179	2 179 302	1 431 550	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	-	600 047	2 400 187	-	3 000 234
	491 494	2 447 226	4 593 401	1 431 550	8 963 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	498 610	1 448 060	-	1 946 670
Задолженность по выпущенным облигациям	-	28 689	-	2 018 201	2 046 890
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	713 388	2 837 642	-	3 551 030
	-	1 240 687	4 285 702	2 018 201	7 544 590
Нетто позиция	491 494	1 206 538	307 700	(586 651)	1 419 081

31 декабря 2020 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
(в тыс. тенге)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	483 922	-	-	-	483 922
Вклады размещенные	-	-	34 835	-	34 835
Займы выданные	-	999 942	1 706 986	1 023 478	3 730 406
Прочая дебиторская задолженность	-	271 302	1 298 218	-	1 569 520
	483 922	1 271 244	3 040 039	1 023 478	5 818 683
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	470 041	1 545 912	-	2 015 953
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	-	457 950	457 950
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	158 551	1 605 039	-	1 763 590
	-	628 592	3 150 951	457 950	4 237 493
Нетто позиция	483 922	642 652	(110 912)	565 528	1 581 190

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания подвержена данному риску, поскольку имеет обязательства по размещенным купонным облигациям в иностранной валюте.

31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге)		
	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	57 535	433 959	491 494
Вклады размещенные	184 000	13 912	197 912
Займы выданные	5 274 031	-	5 274 031
Прочая дебиторская задолженность	3 000 234	-	3 000 234
	8 515 800	447 871	8 963 671
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	1 946 670	-	1 946 670
Задолженность по выпущенным облигациям	2 013 930	32 960	2 046 890
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 551 030	-	3 551 030
	7 511 630	32 960	7 544 590
Нетто позиция	1 004 170	414 911	1 419 081

31 декабря 2020 года	(в тыс. тенге)		
	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	60 893	423 029	483 922
Вклады размещенные	-	34 835	34 835
Займы выданные	3 730 406	-	3 730 406
Прочая дебиторская задолженность	1 569 520	-	1 569 520
	5 360 819	457 864	5 818 683
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	2 015 953	-	2 015 953
Задолженность по выпущенным облигациям	-	457 950	457 950
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 763 590	-	1 763 590
	3 779 543	457 950	4 237 493
Нетто позиция	1 581 276	(86)	1 581 190

Анализ чувствительности

Основные денежные потоки Компании генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Компании, выраженных в иностранных валютах.

Валюта	Изменение в валютном курсе, %	(в тыс. тенге)	
		Влияние на доход до налогообложения 2021 год	2020 год
Доллар США	20%	82 982	(17)
	-20%	(82 982)	17

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 25.

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
(в тыс. тенге)						
Активы						
Денежные средства	491 494	-	491 494	483 922	-	483 922
Вклады размещенные	197 912	-	197 912	34 835	-	34 835
Займы выданные	3 841 854	1 431 397	5 273 251	2 706 888	1 023 387	3 730 275
Прочая дебиторская задолженность	3 000 234	-	3 000 234	1 569 520	-	1 569 520
Прочие текущие активы	15 192	-	15 192	16 819	-	16 819
Переплата по подоходному налогу	9 592	-	9 592	15 758	-	15 758
Основные средства и нематериальные активы	-	34 441	34 441	-	39 787	39 787
Отложенные налоговые активы	-	42 328	42 328	-	65 592	65 592
Итого активы	7 556 278	1 508 166	9 064 444	4 827 742	1 128 766	5 956 508
Обязательства						
(в тыс. тенге)						
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Займы полученные	1 946 670	-	1 946 670	2 015 953	-	2 015 953
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 551 030	-	3 551 030	1 763 590	-	1 763 590
Оценочные обязательства	16 479	-	16 479	25 365	-	25 365
Прочие текущие обязательства	21 641	-	21 641	17 387	-	17 387
Задолженность по выпущенным облигациям	28 689	2 018 201	2 046 890	-	457 950	457 950
Итого обязательства	5 564 509	2 018 201	7 582 710	3 822 295	457 950	4 280 245
Чистая позиция	1 991 769	(510 035)	1 481 734	1 005 447	670 816	1 676 263

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2022 года Компания заключила договор с коллекторской компанией и продала портфель проблемных займов стоимостью 115 392 тыс. тенге.

В феврале 2022 года на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» были открыты торги нового выпуска купонных облигаций Компании, ISIN KZ2P00008295, (Примечание 15).

Введение чрезвычайного положения в связи с январскими событиями в стране повлекло приостановление деятельности банков второго уровня, вследствие чего у Компании были временные затруднения с предоставлением займов. В настоящее время Компания не может оценить финансовый эффект данной ситуации на свою деятельность.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющейся экономической ситуации на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Обострение геополитической ситуации между Россией и Украиной повлекло существенное падение национальной валюты Казахстана по отношению к иностранной валюте, так как Казахстан является ключевым торговым партнером России. Национальный Банк Казахстана проводит ряд поддерживающих мер, в частности была повышена базовая ставка до 13,5% годовых, проводятся валютные интервенции. Уполномоченный орган продолжает придерживаться верной кредитной политики, которую он проводит в рамках свободно плавающего курса тенге. Компания внимательно наблюдает за развитием ситуации, однако оценить финансовый эффект на текущий момент не представляется возможным.

29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 28 февраля 2022 года.