



ТОО «МФО «Rangeld Finance»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
на 31 марта 2023г.**

г.Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance» (далее по тексту – «Компания») было образовано 4 февраля 2016 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Свою операционную деятельность Компания начала в 2019 году. Юридический адрес Компании: 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, дом 52/2.

Основной деятельностью Компании является предоставление кредитов физическим лицам на цели приобретения автомобилей. Компания не имеет филиалов и представительств.

Единственным участником Компании является гражданин Республики Казахстан Турунов Торун Рамазанович.

Компания имеет лицензию № 02.21.0002.М. от 25.02.2021 года на осуществление деятельности микрофинансовой организации.

29 октября 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска первой облигационной программы, а также государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Компании.

Объем выпуска первой облигационной программы составляет 3.000.000 тысяч тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером Н69.

В рамках облигационной программы первый выпуск составил 1.000.000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008204. Номинальная стоимость одной облигации 1.000 тенге. Объем первого выпуска облигаций составляет 1.000.000 тысяч тенге. Годовая ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и составляет 19% годовых от номинальной стоимости облигаций. Ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной. Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям 4 (четыре) раза в год, через каждые 3 (три) месяца, начиная с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 4 (четыре) года с даты начала обращения облигаций.

По состоянию на 31 марта 2023 года Компания не привлекала средств в рамках данной программы.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для компаний, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий деятельности может отличаться от настоящих оценок их руководством.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная финансовая отчетность не включает всех примечаний, которые обычно включаются в годовую финансовую отчетность. Соответственно, настоящая промежуточная

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

сокращенная финансовая отчетность подлежит ознакомлению вместе с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 марта 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

Способность компании продолжать непрерывно свою деятельность

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Сезонность операций

На деятельность Компании не влияют сезонные тенденции в течение года.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 марта 2023 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 01 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые и измененные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. 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. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения)
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

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 1 января 2023 г. 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. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. 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 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из 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»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

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 1 января 2022 г. 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.

Поправка 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 пункт 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 пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Данная поправка не применима к Компании.

Поправка 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, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или 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 1 января 2022 г. 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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем займам выданным требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, объединения финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе; разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных; определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Налог на прибыль

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

По состоянию на 31 декабря 2022 года отложенные налоговые активы, признанные в настоящей финансовой отчетности, составили 1.014 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1.014 тысяч тенге).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>в тысячах тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Денежные средства на текущих счетах	24 609	107 135
Денежные средства на депозитных счетах	70 505	28 993
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57)	(518)
	95 057	135 610

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

Денежные средства и их эквиваленты на 31 марта 2023 года были деноминированы в тенге.

Компания размещает депозиты сроком менее трех месяцев в АО «Народный Банк Казахстана» со ставкой вознаграждения от 11,5 до 14,75 %. По состоянию на 31 марта 2022 года Банк имел внешний рейтинг согласно Standard & Poor's - "BB-"

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>в тысячах тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Займы выданные	2.226.064	2.218.544
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98.671)	(80.418)
	2.127.393	2.138.126

По состоянию на 31 марта 2023 и на 31 декабря 2022 годов, займы выданные представлены микрокредитами, выданными физическим и юридическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 5,5% до 40% годовых.

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>в тыс. тенге</i>	Задолжен- ность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочног о резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 31 марта 2022 года				
Автокредитование:				
- непросроченные	1,885,677	(12,239)	1,874,438	0,7%
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	116,941	(6,064)	109,877	5%
- просроченные на срок свыше 90 дней	225,681	(82,603)	143,078	57%
Итого займы, предоставленные клиентам	2,228,299	(100,906)	2,127,393	5%

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>в тыс. тенге</i>	Задолжен- ность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 31 декабря 2022 года				
Автокредитование:				
- непросроченные	1.991.444	(7.287)	1.984.157	0%
- просроченные на срок от	59.417	(2.070)	57.347	4%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

31 до 90 дней				
- просроченные на срок свыше 90 дней	167.683	(71.061)	112.961	41%
Итого займы, предоставленные клиентам	2.218.544	(80.418)	2.138.126	4%

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Общая рыночная стоимость залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 3 780 142 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 3.747.401 тысяч тенге).

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>в тыс. тенге</i>	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и прочие	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 года:	25.290	8.604	5 491	9.348	48.733
Накопленный износ	(5.720)	(2.704)	(1,092)	(6,144)	(15,660)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	19.570	5.900	4,399	3.204	33.073
Поступления	–	-		6,144	6,144
Списание		-		-	-
Износ	(702)	(4)	(182)	(-)	(888)
Балансовая стоимость на 31 марта 2023 года (неаудировано)	18.868	5,896	4,217	9,348	38,329

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 марта 2023 года займы полученные представлены следующим образом:

АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	Цель финансиро вания	Валюта	Дата погашения	Эффектив ная процентна я ставка	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	Пополнение оборотных средств	Тенге	06.02.2023 - 30.09.2024	14,6%	1,276,075	1,460,400
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	Пополнение оборотных средств	Тенге	27.05.2024	17,0%	9,023	10,759
АО "Фонд развития предпринима тельства "Даму"	Пополнение оборотных средств	Тенге	01.12.2025	10,5%	100,894	100,568
АО Банк ЦентрКред ит	Пополнение оборотных средств	Тенге	28.12.2027	20,5%	158,452	
					1,544,444	1,571,727

В ходе своей деятельности Компания привлекает займы от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк», Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ». Займы привлекаются траншами в рамках Генерального соглашения о предоставлении кредитной линии. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке, погашение долга осуществляется равными долями, до конца срока кредитной линии. В качестве обеспечения по Генеральному соглашению о предоставлении кредитной линии выступает недвижимое имущество, принадлежащее участнику Компании, Турунову Т.Р., и связанным сторонам.

Движение по займам за период, закончившийся 31 марта 2023 года, представлено следующим:

	На 1 января 2023 года	Поступление займов	Вознагр ждение начислен ное	Выплата основног о долга	Вознагр аждение уплачен ное	На 31 марта 2023 года
АО "Фонд развития предприниматель ства "Даму"	100,568	-	2,659		(2,333)	100,894
АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	1,460,400	-	45,364	(177,773)	(51,916)	1,276,075

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	10,759	–	388	(1,725)	(399)	9,023
АО Банк ЦентрКредит	-	160,000	3,675	(3,202)	(2,021)	158,452
	1,571,727	160,000	52,086	(182,700)	(56,669)	1,544,444

Движение по займам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено следующим:

	На 1 января 2022 года	Поступление займов	Вознагра ждение начислен ное	Выплата основного долга	Вознагр аждение уплачен ное	На 31 декабря 2022 года
АО "Фонд развития предприниматель ства "Даму" АО «ДБ «Казахстан- Зираат		100.00	568			100,568
Интернешнл Банк»	2.082.025	-	239.313	(613.908)	(247.030)	1,460,400
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	17.020	-	2.238	(6.272)	(2.227)	10.759
	2,099,045	100.00	242,119	(620,180)	(249.257)	1,571,727

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 марта 2023 года кредиторская задолженность представлена, в основном, задолженностью за услуги привлечения клиентов.

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов кредиторская задолженность выражена в тенге.

10. НАЛОГИ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ

По состоянию на 31 марта 2023 года налоги и прочие обязательные платежи в бюджет представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	8	260
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	6	166
Налоги на транспортные средства	25	–
Обязательства по пенсионным отчислениям	28	1443
Индивидуальный подоходный налог	26	1218

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

Социальный налог	15	973
Обязательства по социальным отчислениям	8	227
Корпоративный подоходный налог	33 499	33 499
	33,615	37,786

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Резерв по неиспользованным отпускам	8,284	6,980
Прочие краткосрочные обязательства	16,290	14,756
	24,574	21,736

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2023 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 348.549 тысяч тенге (31 декабря 2022 года составлял 348.549 тысяч тенге).

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года
Вознаграждение по займам выданным	157,780	674,659
Вознаграждение по депозитам	1,993	5,142
	159,773	679,801

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	(52,096)	(242,119)
Финансовые расходы по аренде	(-)	(46)
	(52,096)	(242,165)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

15. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года
Заработная плата	29,160	142,422
Комиссионные расходы по страхованию	-	-
Расходы по выданным займам	3,071	14,354
Социальный налог и социальные отчисления	2,482	12,178
Резервы по отпускам	1,365	13,843
Услуги банка	2,723	3,018
Сопровождение программ и доработки программного обеспечения	595	9,268
Рекрутинговые услуги	2,066	2,161
Износ и амортизация	1,692	6,088
Консультационные услуги	30	3,391
Материалы	928	114
Аудиторские услуги	0	4,256
Финансовые услуги	-	-
Начисление резервов по ОКУ по прочей дебиторской задолженности и денежным средствам	4	492
Прочее	17,159	27,931
	61,275	239,516

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года
Агентское вознаграждение	8	23,240
Доход от сдачи в аренду	1,130	4,518
Доходы при обмене валюты	9	107
Хранение документов	15	60
Доход от судебного производства	0	35
Прочие	16,622	-
	17,784	27,960

Агентское вознаграждение представлено доходом от заключения договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций.

17. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 31 марта 2023 года отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

<i>в тыс. тенге</i>	На 31 марта 2023 года	Изменение временных разниц	На 31 декабря 2022 года
Активы по отложенному налогу:			
Вознаграждения по займам полученным	5,534	–	5,534
Финансовые обязательства по аренде	641	–	641
Резерв по неиспользованным отпускам	1,396	–	1,396
Налоги	659	–	659
Ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности и денежным средствам	126	–	126
Итого активы по отложенному налогу	8,356	–	8,356
Обязательства по отложенному налогу:			
Основные средства	(1,977)	–	(1,977)
Займы выданные (затраты по сделке)	(3,231)	–	(3,231)
Итого обязательства по отложенному налогу	(5,208)	–	(5,208)
Чистые активы по отложенному подоходному налогу	3,148	–	3,148

<i>в тыс. тенге</i>	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года
Расходы по текущему подоходному налогу	-	(35,286)
Экономия по отложенному подоходному налогу	-	3,148
Итого экономия по подоходному налогу	-	(32,138)

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

По состоянию на 31 марта 2023 года капитал включал следующие статьи:

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Уставный капитал	348,549	348,549
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	395,311	348,686
	743,861	697,235

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 марта 2023 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов:

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Коэффициент k1	0,316	0,319
Коэффициент k2	0,041	0,041
Коэффициент k3	2,163	2,140

Компания также обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала и собственного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100.000 тысяч тенге и 100.000 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

19. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сделки Компании со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 2021 года, и остатки по операциям на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены ниже:

	Обороты		Остатки дебиторской / (кредиторской) задолженности	
	За три месяца, закончившийся 31 марта 2023 года	2021 год	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Займы выданные:				
Асанова Зульфия Шаукетовна	-	4,2679	-	1.699

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение года, закончившийся 31 декабря 2022 года ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором, Главным бухгалтером и Начальником управления рисками и комплаенс. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

<i>в тыс. тенге</i>	На 31 марта 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	9,525	65,330

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

в тыс. тенге	31 марта 2023 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	95,057	—	95,057	—	95,057
Займы выданные	2,127,393	—	2,127,393	—	2,127,393
Займы полученные	(1,544,444)	—	(1,544,444)	—	(1,544,444)
Финансовые обязательства по аренде	(2,937)	—	(2,937)	—	(2,937)
Кредиторская задолженность	(2,178)	—	(2,178)	—	(2,178)
	672,891	—	672,891	—	672,891

в тыс. тенге	31 декабря 2022 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	135,610	—	135,610	—	135,610
Займы выданные	2,138,126	—	2,138,126	—	2,138,126
Займы полученные	(1,571,727)	—	(1,571,727)	—	(1,571,727)
Финансовые обязательства по аренде	(3,204)	—	(3,204)	—	(3,204)
Кредиторская задолженность	(23,285)	—	(23,285)	—	(23,285)
	675,520	—	675,520	—	675,520

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

В течение года, закончившийся 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕДНЕЙ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События в Республике Казахстан

В январе 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста населения, спровоцированные повышением цен на топливный газ, которые затем распространились на другие регионы Казахстана. В ходе протестов был выдвинут ряд социальных и экономических требований. Несмотря на то, что Правительство предприняло комплекс мер для реагирования на требования населения, включая снижение цен на топливный газ, акции протеста, как следствие, переросли в социальные волнения, в ходе которых были захвачены и разрушены здания муниципальных образований («акиматов») и правоохранительных органов. Основные события и протесты прошли в городе Алматы и южных регионах страны. В Компании не имелось событий после отчетной даты, которые могли бы иметь существенное влияние на финансовую отчетность Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года.

В результате 5 января 2022 года было объявлено чрезвычайное положение, которое продлилось до 19 января 2022 года. На период чрезвычайного положения были введены ограничения на связь (интернет и телекоммуникация) и перемещение как людей, так и транспортных средств, в том числе железнодорожных и авиаперевозок. В настоящее время ситуация во всех регионах страны стабилизировалась, чрезвычайное положение отменено. Полностью восстановлены инженерные коммуникации и системы жизнеобеспечения, сняты ограничения на связь и перемещение как людей, так и транспортных средств.

События не оказали существенного влияния на деятельность Компании, однако социальная напряженность в стране сохраняется, и дальнейшее развитие событий и их влияния на деятельность Компании предсказать невозможно.

События в мире

24 февраля 2022 года вышло обращение президента России Владимира Путина о начале «специальной военной операции на Украине». После начала ввода войск на территорию Украины, страны мира, в частности Европейский Союз и США ввели пакет экономических санкций для предотвращения дальнейшего продвижения войск России в Украину. Военная операция и экономические санкции повлияли на курс рубля, который ослаб по отношению к основным мировым валютам более чем на 40% и показывает сильную волатильность за весь период «военной операции». Учитывая, существенную экономическую взаимосвязь между Россией и Казахстаном, курс тенге также снизился по отношению к мировым валютам более чем на 15% и по состоянию на 31 марта 2023 года составил 448,05 тенге за 1 доллар США.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Дзауров Х.А.

Искакова А.Д.