

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

**Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
с аудиторским отчетом независимого
аудитора**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Заключение независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность ТОО «МФО «Almaty»

Отдельный отчет о финансовом положении.....	7
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	10
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	11-39

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

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

Руководство Компании отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

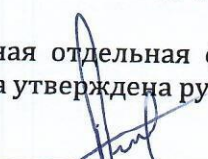
При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

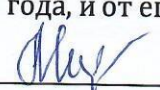
Руководство также несет ответственность за:

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

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 30 июня 2023 года, и от его имени ее подписали:


Исмагамбетов Алтай Мухаметович
Председатель Правления




Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю и руководству ТОО "Микрофинансовая организация "Almaty"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО "Микрофинансовая организация "Almaty" (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по Международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или 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 всей аудиторской проверки. 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 основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, 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 обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, 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 заключении независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

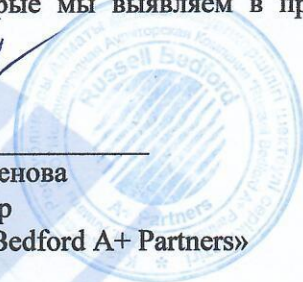
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Ерлан Арнабеков
Аудитор / Партнер
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000549 от 24.12.2003


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03 июля 2018 года

«30» июня 2023 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Отдельный отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

(в тысячах тенге)	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Долгосрочные активы		
Основные средства	17 402	23 836
Нематериальные активы	2 866	3 620
Займы, представленные клиентам	4 345 403	2 291 420
	4 365 671	2 318 876
Текущие активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 364 618	1 130 479
Актив по договору РЕПО	-	180 014
Займы выданные	61 437	5 814
Прочие активы	1 056	755
Запасы	2 319	1 911
	1 429 430	1 318 973
ИТОГО АКТИВЫ	5 795 101	3 637 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	5 647 257	3 647 257
Накопленный прибыль/убыток	95 378	(27 868)
	5 742 635	3 619 389
Текущие обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	186	115
Налоги и платежи к оплате	18 250	-
Резервы по неиспользованным отпускам	9 298	10 464
Обязательства по договорам	24 161	7 758
Прочие обязательства	571	123
	52 466	18 460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	5 795 101	3 637 849

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 30 июня 2023 года, и от его имени ее подписали:

Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления



Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер



**Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге**

(в тысячах тенге)	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доходы по вознаграждениям по РЕПО	167 845	163 197
Доходы по вознаграждениям от депозита	14 790	19 009
Доходы по вознаграждениям от кредитов	191 622	90 951
Чистый процентный доход	374 257	273 157
Расходы по кредитным убыткам	(12 877)	(4 681)
Чистый операционный доход	361 380	268 476
Операционные расходы	(257 379)	(251 021)
Прочие доходы	39 713	5 158
Прибыль (убыток) до налогообложения	143 714	22 613
Расход по подоходному налогу	(20 468)	(3 795)
Прибыль (убыток) за период	123 246	18 818
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупная прибыль (убыток)	123 246	18 818

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 30 июня 2023 года, и от его имени ее подписали:

Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления



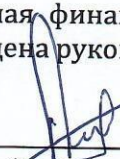
Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер



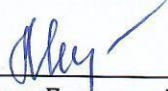
**Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

(в тысячах тенге)	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Погашение займа клиентами	1 333 653	1 880 167
Вознаграждения полученные по депозиту	12 572	16 190
Вознаграждения полученные по операциям РЕПО	167 845	87 264
Прочие поступления	904	-
Выдача займа клиентам	(3 208 986)	(1 787 096)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(160 778)	(156 869)
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(27 906)	(29 530)
Выплаты по налогам и другим платежам в бюджет	(61 283)	(55 777)
Прочие выплаты	(300)	-
Чистые денежные потоки, от операционной деятельности	(1 944 279)	(45 651)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(1 596)	(7 180)
Операции РЕПО, нетто	180 014	1 178 322
Чистые денежные потоки, от инвестиционной деятельности	178 418	1 171 142
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Оплата уставного капитала	2 000 000	-
Чистые денежные потоки, от финансовой деятельности	2 000 000	-
Чистый (отток)/приток денежных средств	234 139	1 125 491
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 130 479	4 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 364 618	1 130 479

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 30 июня 2023 года, и от его имени ее подписали:


Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления



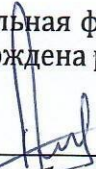

Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер



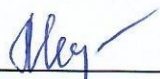
**Отдельный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 31 декабря 2020 года	3 647 257	(46 686)	3 600 571
Итого совокупный доход	-	18 818	18 818
На 31 декабря 2021 года	3 647 257	(27 868)	3 619 389
Взнос в уставный капитал	2 000 000	-	2 000 000
Итого совокупный доход	-	123 246	123 246
На 31 декабря 2022 года	5 647 257	95 378	5 742 635

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 30 июня 2023 года, и от его имени ее подписали:


Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления




Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер



1. Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – «Компания») зарегистрировано как юридическое лицо Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы 24 июля 2019 года. Бизнес – идентификационный номер 190740027486.

Размер уставного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года сформирован в размере 5 647 257 тысяч тенге и оплачен полностью.

На 31 декабря 2022 года и на дату выпуска данной финансовой отчетности участниками Компании являются:

	31.12.2022
Товарищество с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс)	99,99999955%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр предпринимательства «Qolday'»	0,00000045%

Единственным участником Товарищества с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс) является АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы», единственный акционер которого - акимат города Алматы.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства города Алматы.

Компания с 21 октября 2019 года включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.19.010.

Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков Компании была предоставлена лицензия №02.21.0027.М. от 15.03.2021 г. на осуществление микрофинансовой деятельности.

Фактический и юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, дом 303

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии МСФО

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.



2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)**2.2. База для определения стоимости**

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления

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

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2.4. Принцип непрерывности деятельности

Отдельная финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

За 2022 год, Компания получила прибыль 123 246 тысяч тенге (в 2021 году – прибыль в размере 18 818 тысячи тенге). Собственный капитал составляет 5 742 635 тысяч тенге (2021: 3 619 389 тысяч тенге).

Таким образом, руководство Компании не идентифицирует условий или событий, которые могут существенно повлиять на способность Компании продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если Компания не было бы в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

2.5. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении отдельной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении отдельной годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

2.6. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию**Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений:**

На дату утверждения данной финансовой отчетности Предприятие не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу



2.Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Группа не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

2.Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

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

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность.

В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

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

Согласно данным поправкам организациям, запрещено 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.

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

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм,



2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)

отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств

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. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики

3.1. Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отдельном отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных. Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- но подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода; или
- у Компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.2. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

3.3. Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его ликвидационной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

	Сроки полезной службы, лет
Здания и сооружения	10-50
Компьютеры и оргтехника	3-10
Транспортные средства	4-10
Прочие основные средства	2-5

Ожидаемые сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

3.4. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости долгосрочных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения возмещаемой стоимости активов (если таковое имеет место). При невозможности оценки возмещаемой стоимости для отдельно взятого актива, компания определяет возмещаемую стоимость группы активов, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

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

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении денежных средств и их эквивалентов, Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12-ти месячный период. 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.5. Учет займов

Займы выданные

Основной деятельностью микрофинансовой организации является предоставление микрокредитов. На основании пункта 3.1.1 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении только тогда, когда Компания становится стороной договорных условий инструмента.

Микрокредиты предоставляются заемщикам на условиях оплаты комиссии и вознаграждения. Комиссия, вознаграждения и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления микрокредита и включаются в его первоначальную оценку. Первоначальная оценка займов осуществляется по справедливой стоимости плюс или минус, затраты по сделке, которые напрямую связаны с займом. Последующий учет выданных микрокредитов осуществляется по амортизированной стоимости методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива

Сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства-величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашении основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения на обесценение или безнадежную задолженность.

Эффективная процентная ставка

Ставка дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Оценки по амортизированной стоимости заключается в оценке финансового актива исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения путем применения метода эффективной ставки процента.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Займы полученные

Компания в своей деятельности может привлекать займы.

По срокам займы классифицируются как краткосрочные (при сроке погашения до 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочные (при сроке погашения свыше 12 месяцев после отчетной даты)

Если Компания получает долгосрочный займ со ставкой вознаграждения ниже рыночной или беспроцентный займ, то при первоначальном признании такого займа его первоначальная (справедливая) стоимость должна быть рассчитана как приведенная стоимость всех будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночной (эффективной) ставке процента для аналогичных инструментов.

Прекращение признания займа

Компания прекращает признание займа только в том случае, если они погашены, т.е. указанное в договоре займа обязательство исполнено.

Аналитический учет по каждому займу ведется отдельно.

Затраты по займам

Затраты по привлечению заемных средств- это затраты по выплате процентов и другие затраты, понесенные предприятием в связи с получением средств займа согласно условиям договора. В том числе:

- Расходы по вознаграждению (процентам) по краткосрочным и долгосрочным кредитам банка;
- Расходы по вознаграждению (процентам) по краткосрочным и долгосрочным кредитам поставщика;
- Дополнительные затраты, понесенные при займе средств;
- Расходы по вознаграждению (процентам) по аренде имущества;
- Курсовые разницы, возникающие при займах в иностранной валюте, если они рассматриваются как поправка к затратам по выплате процентов.

В Компании применяется стандартный порядок учета –затраты по займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они были произведены. Начисление вознаграждения за полученный займ производится ежемесячно.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов.



- | | |
|------------------------------------|---|
| дефолта (EAD) | предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| • Уровень потерь при дефолте (LGD) | Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD. |

При оценке ОКУ Компания рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке. Финансовые обязательства Компании включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность, обязательства по финансовой аренде.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Компания не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отдельном отчете о прибыли или убытке, или в прочем компоненте капитала.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отдельном отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

3.6. Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, в том числе не возмещаемые налоги и пошлины, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Списание запасов на себестоимость услуг и на расходы периода производится по методу средневзвешенной стоимости.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в отдельном отчете о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.

Эквиваленты денежных средств - краткосрочные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Они предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Вложения квалифицируются в качестве эквивалентов денежных средств, когда они имеют срок погашения три месяца и менее.

Денежные средства, ограниченные для использования в силу договорных или других юридических условий (счет является залоговым, либо на счетах наложен арест налоговыми или другими государственными органами), учитываются в бухгалтерском учете обособленно.

Овердрафт - суммы денежных средств, предоставляемых банком, обслуживающим товарищество, в соответствии с договором банковского счета, при недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном или валютных счетах.

Суммы денежных средств и их эквивалентов, ограниченные для использования в течение срока менее 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в краткосрочных активах. В случае ограничения использования денежных средств и их эквивалентов в течение 12 месяцев после отчетной даты или более, данные суммы отражаются в долгосрочных активов.

3.8. Курсовая и суммовая разница

Курсовая разница-разница между оценкой соответствующего актива или обязательства функциональной валюте, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и оценкой этого же актива или обязательства в функциональной валюте на дату принятия их к учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Курсовые разницы возникают в период между датой совершения операций и датой расчета по этой операции или отчетной датой.

Суммовая разница-доходы и расходы, возникающие в результате обмена одной валюты на другую.

3.9. Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. От имени своих работников, Компания уплачивает пенсионные и выходные пособия, предусмотренные юридическими требованиями Республики Казахстан.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 300 000 тенге в месяц в 2022 году (2021 год: 212 500 тенге в месяц) в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом.

В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Компания ежемесячно перечисляет 3% от доходов работников.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.10. Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

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

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Дата принятия аренды – более ранняя из следующих дат: дата заключения договора аренды или дата принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды.

Именно на эту дату:

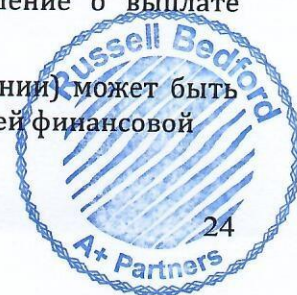
- 1) аренда классифицируется как операционная или финансовая;
- 2) в случае финансовой аренды определяются суммы, подлежащие признанию на начало срок аренды.

3.11. Выплата дивидендов

Дивиденды – это доходы, в том числе часть чистого дохода Компании, распределяемого между его участниками.

На основании статьи 40 Закона «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» распределение между участниками, чистого дохода, полученного Компанией по результатам его деятельности за год, производится в соответствии с решением очередного общего собрания участников товарищества, посвященного утверждению результатов деятельности товарищества за соответствующий год. Когда Компания образовано единственным участником, соответственно решение о выплате дивидендов определяется решением единственного учредителя.

Решение о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли Компании) может быть принято при условии наличия утвержденной общим собранием учредителей финансовой



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

отчетности за год. Компания не вправе распределять доход между участниками до полной оплаты всего уставного капитала товарищества.

Сума выплат определяется общим собранием в пределах имеющейся нераспределенной чистой прибыли пропорционально доле вклада каждого учредителя.

3.12. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражается в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

3.13. Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатков взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей отдельной финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние 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.

3.14. Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в отдельной финансовой отчетности. Когда реализация дохода фактически возможна, тогда соответствующий актив не является условным и его признание является уместным.



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Условные обязательства не признаются в отдельной финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов не является маловероятной.

3.15. События после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на отчетную дату (корректирующие события) отражаются в отдельной финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к отдельной финансовой отчетности, если они являются существенными.

4. Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка отдельной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки отдельной финансовой отчетности.

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов 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 Компании являются результатом сложных моделей, 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:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;



4. Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

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

Срок полезной службы основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Компания признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Компания не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами. Более подробная информация по налоговым рискам приводится в Примечании 29.



5. Управление рисками

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют, необеспеченности выполнения прав по контрактам. Управление рисками является важным элементом деятельности Компании.

Основные финансовые инструменты Компании включают займы, а также дебиторскую и кредиторскую задолженность. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Высшее руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Компания принимает все необходимые действия для выявления различных видов рисков, их предупреждения, устранения, либо минимизации их влияния на свою деятельность.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на товары.

Процентный риск

Процентный риск – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Подверженность Компании риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Компании с плавающей процентной ставкой. Компания не имеет долговых обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не имеет валютных остатков на 31 декабря 2021 года.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении кредитов клиентам), включая денежные средства, находящиеся на банковских счетах.



5. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Управление рисками ликвидности включает обеспечение достаточного объема денежных средств, возможности получения финансирования из необходимого количества выделенных источников кредитования. Компания придерживается балансовой модели финансирования оборотного капитала – за счет как краткосрочных, так и долгосрочных источников.

Представленная ниже таблица раскрывает финансовые активы и обязательства Компании (включая начисленные проценты), указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока с отчетной даты до даты погашения согласно контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки.

Справедливая стоимость

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

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.

6. Основные средства

<i>(в тысячах тенге)</i>	Машины и оборудование	Прочие ОС	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	636	23 133	23 769
Поступления	-	1 486	1 486
Переводы из незавершенного строительства и капитальный ремонт, ТМЗ	-	9 177	9 177
На 31 декабря 2021 года	636	33 796	34 432
Поступления	-	1 275	1 275
Переводы из незавершенного строительства и капитальный ремонт, ТМЗ	-	321	321
Выбытия	-	(658)	(658)
На 31 декабря 2022 года	636	34 734	35 370



Накопленный износ			
На 31 декабря 2020 года	27	4 802	4 829
Начислено за год	138	5 628	5 766
На 31 декабря 2021 года	165	10 430	10 595
Начислено за год	200	7 652	7 852
Выбытия	-	(480)	(480)
На 31 декабря 2022 года	365	17 603	17 968

Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	271	17 131	17 402
На 31 декабря 2021года	471	23 366	23 836

Расходы по износу основных средств полностью отнесены в операционных расходах.

7. Нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Программные обеспечения	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2020 года	1 110	1 110
Поступления	3 838	3 838
Выбытия	(649)	(649)
На 31 декабря 2021 года	4 300	4 300
Поступления	-	-
Выбытия	(59)	(59)
На 31 декабря 2022 года	4 241	4 241
Накопленный износ		
На 31 декабря 2020 года	222	222
Начислено за год	458	458
На 31 декабря 2021 года	680	680
Начислено за год	754	754
Выбытия	(59)	(59)
На 31 декабря 2022 года	1 375	1 375
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2022 года	2 866	2 866
На 31 декабря 2021 года	3 620	3 620

Расходы по износу нематериальных активов полностью отнесены в операционных расходах.



8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представлены в виде займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочная часть		
Долгосрочные займы предоставленные клиентам	4 330 688	2 296 196
Просрочка по долгосрочным предоставленным займам	25 753	-
Резервы по выданным займам	(11 038)	(4 776)
	4 345 403	2 291 420
Текущая часть		
Кредитование малого и среднего бизнеса	23 396	-
Вознаграждения к получению	12 060	5 814
Неустойка, штраф, пеня	25 981	-
	61 437	5 814

Компания предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией. Рыночная стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам составила 12 666 290 тысяч тенге на 31.12.2022 г.

9. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Деньги на банковских счетах	5 995	1 477
Денежные средства на депозитных счетах	1 358 623	1 129 000
Прочие денежные средства	-	2
	1 364 618	1 130 479

Процентная ставка по размещенному депозиту АО Народный Банк Казахстана - 15,25%
Начисленное вознаграждение за период составило 14 790 тысяч тенге.
По состоянию на 31 декабря 2022 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

Банк	Рейтинг Moody's	Рейтинг S&P	Рейтинг Fitch
АО Народный банк	Baa2	BB+	BBB-



10. Актив по договору РЕПО

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	180 014
	-	180 014

11. Прочие активы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность по выплаченной заработной плате	32	-
Обязательные социальные отчисления	1	1
Краткосрочные авансы выданные	-	5
Краткосрочные расходы будущих периодов	998	749
Прочая дебиторская задолженность	25	-
	1 056	755

12. Запасы

Запасы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Оборудование для перепродажи	1 541	1 541
Прочее	778	370
	2 319	1 991

Движение материалов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало года	1 911	8 991
Поступило от поставщиков	2 097	1 360
Переведено на ОС	-	(7 633)
Списано на расходы	(1 689)	(807)
На конец года	2 319	1 991

13. Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

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

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с



пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Достаточностью собственного капитала;
- Максимальным размером риска на одного заемщика;
- Коэффициентом леввериджа.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании.

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Уставный капитал	5 647 257	3 647 257
Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток	95 378	(27 868)
Итого собственный капитал	5 742 635	3 619 389
Итого активы		
Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией	60 649	56 008
Размер риска на одного заемщика	60 649	56 008
Итого обязательства	34 216	18 460
Достаточность собственного капитала	0,992	0,996
Максимальный размер на одного заемщика	0,011	0,015
Коэффициент леввериджа	0,006	0,005

14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года Уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании составляет:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Уставный капитал	5 647 257	3 647 257
Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток	95 378	(27 868)
Итого капитал	5 742 635	3 619 389

Информация об участниках приведена в Примечании 1.

Взнос в уставный капитала произведена денежными средствами в сумме 2 000 000 тысячи тенге. Решение принято протоколом общего собрания участников согласно Выписки из Протокола №1 от 14 марта 2022 и Выписки из Протокола №7 от 27 декабря 2022г.



15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	186	115
	186	115

16. Налоги к оплате

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов налоги к оплате представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративный подоходный налог	18 250	-
	18 250	-

17. Резервы по неиспользованным отпускам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов резерв по неиспользованным отпускам представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв по отпускам	9 298	10 464
	9 298	10 464

Движение резерва по неиспользованным отпускам за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2022 года следующее:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало года	10 464	8 554
Начислен резерв	-	3 820
Списано на расходы	(1 166)	(1 910)
На конец года	9 298	10 464

18. Обязательства по договорам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов обязательства по договорам представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам и размещенным вкладам	24 161	7 758
	24 161	7 758



19. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие суммы до выяснения	435	123
Краткосрочные гарантийные обязательства	136	-
	571	123

20. Финансовые доходы/расходы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доходы по вознаграждениям по РЕПО	167 845	163 197
Доходы по вознаграждениям от депозита	14 790	19 009
Доходы по вознаграждениям предоставленным по займам	191 622	90 951
	374 257	273 157
Расходы по кредитным убыткам	(12 877)	(4 681)
	361 380	268 476

21. Операционные расходы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Заработная плата	198 830	195 249
Износ и амортизация	8 605	6 165
Расходы на ремонт и обслуживание	10 999	10 469
Расходы по аренде	6 388	7 294
Резерв по отпускам	(1 166)	1 910
Социальный налог и социальные отчисления	20 793	18 486
Материалы	1 689	661
Коммунальные расходы	1 947	2 348
Финансовые услуги	1 617	2 162
Услуги связи	957	1 241
Расходы будущих периодов	1 112	1 172
Налоги и платежи	2 380	101
Командировочные расходы	-	75
Прочее	3 228	3 688
	257 379	251 021



22. Прочие доходы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доходы по штрафам и пеням	32 767	5 020
Доходы по гарантийному обеспечению по поставщикам	-	12
Доходы по штрафам и пеням по гарантийному обеспечению	-	15
Возмещение расходов по обучению сотрудников	-	13
Возмещение расходов комиссии банка	-	1
Прочие доходы	6 946	97
	39 713	5 158

23. Расходы по корпоративному подоходному налогу

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20 468	3 795
	20 468	3 795

24. Сделки со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Пополнение уставного капитала		
Алматы Финанс	2 000 000	-

Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоял из 3 человек на 31 декабря 2022 года (2021 год: 3 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 19), составляет 51 049 тысяч тенге (2021 год: 49 342 тысяч тенге)

25. Договорные и условные обязательства

Судебные иски

Компания участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по оплате штрафов, неустоек по договору займа, споры по гос.закупкам. Компания не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по



отдельности или в совокупности могут оказать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчётности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

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. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтверждённые нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью.

Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую 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 Компания по налогам будет подтверждена.

Экологические вопросы

Компания обязана соблюдать различные законы и нормативные положения по охране окружающей среды. Казахстанское законодательство по вопросам охраны окружающей среды постоянно изменяется и подвержено неоднозначным толкованиям. Хотя руководство и уверено в том, что Компания соблюдает государственные требования по охране окружающей среды, нельзя быть уверенными в том, что не существует условных обязательств.

Условия ведения деятельности

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

Снижение цен на нефть оказывает негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

26. Управление финансовыми рисками

В связи со своей деятельностью Компания подвержена различным финансовым рискам, связанным с её финансовыми инструментами. Основные финансовые инструменты Компании включают: кредиты клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность,



денежные средства и их эквиваленты, займы и кредиты выданные, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Основными рисками, возникающими по финансовым инструментам, являются риск ликвидности, кредитный риск и валютный риск.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, потенциально подвергающие Компанию кредитному риску, включают, в основном, денежные средства и их эквиваленты, депозиты, торговую дебиторскую задолженность связанных сторон.

Максимальный риск Компании равен балансовой стоимости данных инструментов:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 364 618	1 130 479
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	180 014
Займы выданные	61 437	5 814
Займы, предоставленные клиентам, долгосрочные	4 345 403	2 291 420

Компания не требует залога в отношении ее дебиторской задолженности. Компания создает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы недисконтированных процентных платежей:

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2022 года

<i>в тысячах тенге</i>	От 1 до 3 месяцев	3-12 месяцев	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	186	-	186
	186	-	186

На 31 декабря 2021 года

<i>в тысячах тенге</i>	От 1 до 3 месяцев	3-12 месяцев	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	115	-	115
	115	-	115



Риск изменения процентной ставки

Компания не имеет на отчетные даты 31 декабря займов и кредитов с переменной ставкой вознаграждения.

Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой вознаграждения Компания не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли и убытка за период, либо как имеющихся в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок вознаграждения на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или капитала.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Подверженность Компании риску изменения обменных курсов иностранной валюты относится к операционной деятельности Компании.

Справедливая стоимость

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.

27. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2022 года до дня утверждения данной финансовой отчетности не произошло никаких существенных событий.

