

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

**Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
с аудиторским отчетом независимого
аудитора**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Заключение независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность ТОО «МФО «Almaty»

Отдельный отчет о финансовом положении.....	10
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	11
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	12
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	13
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	14-44

Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-43, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности 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 2021 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.

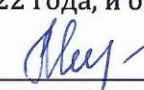
Руководство также несет ответственность за:

- 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 2021 года, была утверждена руководством Компании 25 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:



Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления




Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-43, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА


Утверждаю
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Кудайбергенова Ш. Е.

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 2021 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 2021 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 отчётности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность 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
 Аудитор
 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
 Квалификационное свидетельство аудитора
 № 1-ПН 0000541 от 01.02.2018 г.



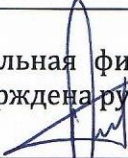
«25» июля 2022 года
 г. Алматы, Республика Казахстан




**Отдельный отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	2021 год	2020 год* (пересчитано)
АКТИВЫ		
Долгосрочные активы		
Основные средства	23 836	18 940
Нематериальные активы	3 620	888
Займы, представленные клиентам	2 291 420	911 099
	2 318 876	930 927
Текущие активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 130 479	4 988
Актив по договору РЕПО	180 014	2 661 511
Займы выданные	5 814	2 127
Прочие активы	755	2 117
Запасы	1 911	8 991
	1 318 973	2 679 734
ИТОГО АКТИВЫ	3 637 849	3 610 661
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	3 647 257	3 647 257
Накопленный убыток	(27 868)	(46 686)
	3 619 389	3 600 571
Текущие обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	115	323
Резервы по неиспользованным отпускам	10 464	8 554
Прочие обязательства	7 881	1 213
	18 460	10 090
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 637 849	3 610 661

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 25 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:


Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления


Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер

*Некоторые суммы в этом столбце не соответствуют суммам в финансовой отчетности за 2020 год, поскольку отражают корректировки, подробная информация в Примечании 4 «Обзор существенных бухгалтерских суждений, оценки и допущения Пересчеты и переклассификация».

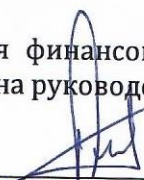
Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-43, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

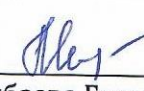


**Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	2021 год	2020 год* (пересчитано)
Доходы по вознаграждениям по РЕПО	163 197	145 045
Доходы по вознаграждениям от депозита	19 009	5 954
Доходы по вознаграждениям от кредитов	90 951	21 341
Чистый процентный доход	273 157	172 340
Расходы по кредитным убыткам	(4 681)	(95)
Чистый операционный доход	268 476	172 245
Операционные расходы	(251 021)	(210 607)
Прочие доходы	5 158	1 410
Прибыль (убыток) до налогообложения	22 613	(36 952)
Расход по подоходному налогу	(3 795)	-
Прибыль (убыток) за период	18 818	(36 952)
Прочий совокупный доход		-
Итого совокупная прибыль (убыток)	18 818	(36 952)

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 25 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:


Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления


Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер

**Некоторые суммы в этом столбце не соответствуют суммам в финансовой отчетности за 2020 год, поскольку отражают корректировки, подробная информация в Примечании 4 «Обзор существенных бухгалтерских суждений, оценки и допущения Пересчеты и переклассификация».*

Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-43, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.




ТОО «МФО «Almaty»
Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	2021 год	2020 год* (пересчитано)
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Погашение займа клиентами	1 880 167	2 141 070
Вознаграждения полученные	103 454	5 347
Выдача займа клиентам	(1 787 096)	(3 007 361)
Выплаты работникам	(156 869)	(121 183)
Уплаченные операционные расходы	(29 530)	(39 063)
Выплаты по налогам и другим платежам в бюджет	(55 777)	(44 697)
Чистые денежные потоки, от операционной деятельности	(45 651)	(1 065 887)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(7 180)	(5 411)
Операции РЕПО, нетто	1 178 322	(2 516 284)
Чистые денежные потоки, от инвестиционной деятельности	1 171 142	(2 521 695)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Оплата уставного капитала	-	2 165 793
Погашение займов	-	(34 740)
Чистые денежные средства, от финансовой деятельности	-	2 131 053
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств	1 125 491	(1 456 529)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 988	1 461 517
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 130 479	4 988

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 25 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:


Исмагамбетов Алтай Мухашевич
Председатель Правления




Иманбаева Гульжан Жумагазыевна
Главный бухгалтер

**Некоторые суммы в этом столбце не соответствуют суммам в финансовой отчетности за 2020 год, поскольку отражают корректировки, подробная информация в Примечании 4 «Обзор существенных бухгалтерских суждений, оценки и допущения Пересчеты и переклассификация».*


Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-43, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



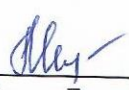
ТОО «МФО «Almaty»
Отдельный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 31 декабря 2019 года	1 481 464	(14 951)	1 466 513
Взнос в уставный капитал	2 165 793	-	2 165 793
Итого совокупный убыток	-	(34 667)	(34 667)
На 31 декабря 2020 года	3 647 257	(49 618)	3 597 639
Корректировка сальдо		2 931	2 931
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

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 25 июля 2022 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 2021 года сформирован в размере 3 647 257 тысяч тенге и оплачен полностью.

На 31 декабря 2021 года и на дату выпуска данной финансовой отчетности участниками Компании являются:

	31.12.2021
Товарищество с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс)	99,999999308%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр предпринимательства «Qolday'»	0,000000692%

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.

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.

2.2. 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 2021 год, Компания получило прибыль 18 818 тысяч тенге (в 2020 году – убыток в размере 36 952 тысячи тенге). Собственный капитал составляет 3 619 389 тысяч тенге (2020: 3 600 571 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

Следующие поправки к стандартам вступили в силу с 1 января 2021 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Реформа базовых процентных ставок (Фаза 2). Принятые поправки предоставляют для составителей финансовой отчетности ряд временных освобождений, связанных с переходом на безрисковую процентную ставку.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «продление освобождения от оценки уступок по аренде, связанных с COVID-19, на предмет модификации» вступила в силу с 1 апреля 2021 г. И предусматривает продление на один год упрощения практического характера для арендатора, которое позволяет не учитывать концессию (уступки) по аренде, непосредственно связанную с COVID-19, как модификация договора аренды. Упрощение практического характера, представленное поправкой к МСФО (IFRS) 16 и вступившее в силу с 1 июня 2020 г., применялось при снижении арендных платежей и затрагивало только платежи, изначально причитающиеся до 30 июня 2021 г. Включительно. Поправка продлевает этот период до 30 июня 2022 г.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики

3.1. Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отдельном отчёте 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 отчётного 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 отчётного период.

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 отчётного периода; или
- у Компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

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

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.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 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.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)*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.

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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;
- 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.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 связанные 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 дефолта (EAD)** 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, 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

3.7. 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 активах.

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 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 212 500 тенге в месяц в 2021 году (2020 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 2% от доходов работников.

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 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 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 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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 неопределенности 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.



4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

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;
- 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.



4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

Налогообложение

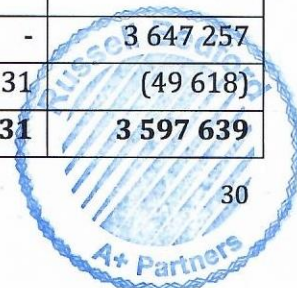
При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Компания не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные 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.

Пересчеты и переклассификация.

На основании МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», Компанией внесены корректировки по отдельным статьям, включенным в финансовую отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 год.

Отчет о финансовом положении

В тысячах тенге	2020 год* (пересчитано)	Коррек- тировка	2020 год
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	18 940	-	18 940
Нематериальные активы	888	-	888
Займы, представленные клиентам	911 099	5 026	906 073
Отложенные налоговые активы	-	(2 095)	2 095
	930 927	2 931	927 996
Текущие активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 988	2 423	2 565
Актив по договору РЕПО	2 661 511	(494)	2 662 005
Займы выданные	2 127	-	2 127
Прочие активы	2 117	(1 929)	4 046
Запасы	8 991	-	8 991
	2 679 734	-	2 679 734
ИТОГО АКТИВЫ	3 610 661	2 931	3 607 730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	3 647 257	-	3 647 257
Накопленный убыток	(46 686)	2 931	(49 618)
	3 600 571	2 931	3 597 639



Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021г.
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

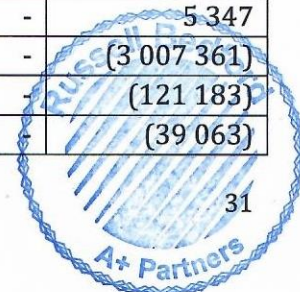
Текущие обязательства			
Кредиты и прочие заемные средства	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	323	-	323
Текущие налоговые обязательства	-	-	-
Резервы по неиспользованным отпускам	8 554	8 554	-
Прочие обязательства	1 213	(8 554)	9 768
	10 090	-	10 091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 610 661	2 931	3 607 730

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах тенге	2020 год* (пересчитано)	Коррек- тировка	2020 год
Доходы по вознаграждениям по РЕПО	145 045	-	145 045
Доходы по вознаграждениям от депозита	5 954	-	5 953
Доходы по вознаграждениям от кредитов	21 341	-	21 341
Расходы по комиссионным сборам	-	1 708	(1 708)
Чистый процентный доход	172 340	1 708	170 631
Расходы по кредитным убыткам	(95)	-	(95)
Чистый операционный доход	172 245	1 708	170 536
Операционные расходы	(210 607)	(3 995)	(206 612)
Прочие доходы	1 410	-	1 409
Прибыль (убыток) до налогообложения	(36 952)	(2 285)	(34 667)
Расход по подоходному налогу	-	-	-
Прибыль (убыток) за период	(36 952)	(2 285)	(34 667)
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупная прибыль (убыток)	(36 952)	(2 285)	(34 667)

Отчет о движении денежных средств

В тысячах тенге	2020 год* (пересчитано)	Коррек- тировка	2020 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Погашение займа клиентами	2 141 070	-	2 141 070
Вознаграждения полученные	5 347	-	5 347
Выдача займа клиентам	(3 007 361)	-	(3 007 361)
Выплаты работникам	(121 183)	-	(121 183)
Уплаченные операционные расходы	(39 063)	-	(39 063)



Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021г.
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Выплаты по налогам и другим платежам в бюджет	(44 697)	-	(44 697)
Чистые денежные потоки, от операционной деятельности	(1 065 887)		(1 065 887)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(5 411)	-	(5 411)
Операции РЕПО, нетто	(2 516 284)	2 423	(2 518 707)
Чистые денежные потоки, от инвестиционной деятельности	(2 521 695)	2 423	(2 524 118)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Оплата уставного капитала	2 165 793	-	2 165 793
Погашение займов	(34 740)	-	(34 740)
Чистые денежные средства, от финансовой деятельности	2 131 053	-	2 131 053
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств	(1 456 529)	2 423	(1 458 952)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 461 517	-	1 461 517
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4 988	2 423	2 565

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.

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 обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

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

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 1 января 2020	-	79	79
Поступления	636	23 054	23 690
На 31 декабря 2020	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	636	33 796	34 432
Накопленный износ			
На 1 января 2020	-	-	-
Начислено за год	27	4 802	4 829
На 31 декабря 2020	27	4 802	4 829
Начислено за год	138	5 628	5 766
На 31 декабря 2021	165	10 430	10 595
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021	471	23 366	23 836
На 31 декабря 2020	609	18 331	18 940

Расходы по износу основных средств полностью отнесены в операционных расходах.

7 Нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Программные обеспечения	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2020	1 110	1 110
На 31 декабря 2020	1 110	1 110
Поступления	3 838	3 838
Выбытия	649	649
На 31 декабря 2021	4 300	4 300
Накопленный износ		
На 1 января 2020	-	-
Начислено за год	222	222
На 31 декабря 2020	222	222
Начислено за год	458	458
На 31 декабря 2021	680	680
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2021	3 620	3 620
На 31 декабря 2020	888	888

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 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи ровка	31 декабря 2020 года
Долгосрочная часть				
Кредитование малого и среднего бизнеса	2 296 196	911 194	1	911 193
Дисконт	-	-	(4 825)	(4 825)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 776)	(95)	(200)	(295)
	2 291 420	911 099	(5 026)	906 073
Текущая часть				
Кредитование малого и среднего бизнеса	-	-	-	-
Вознаграждения к получению	5 814	2 127	-	2 127
	5 814	2 127	-	2 127

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 7 768 267 тысяч тенге на 31.12.2021г.

В 2021 году процентная ставка по кредитованию изменилась, на основании Решения Наблюдательного совета ТОО «МФО «Almaty» №2 от 25.05.2021г., по заложенным займам с 7% на 6%.

16 июля 2020 года Компания заключила договор займа на возвратной основе с компанией ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» в сумме 2 000 000,0 тысяч тенге.

Займ возвращен денежными средствами 13 октября 2020 года.

Компания отразила займ в составе краткосрочных займов в связи с краткосрочным характером их погашения.

9 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи ровка	31 декабря 2020 года
Деньги на банковских счетах	1 477	2 565	-	2 565
Денежные средства на депозитных счетах	1 129 000	-	-	-
Прочие денежные средства	2	2 423	2 423	-
	1 130 479	4 988	2 423	2 565



Процентная ставка по размещенному депозиту АО Народный Банк Казахстана – 7,75%
Начисленное вознаграждение за период составило 19 009 тысяч тенге.
По состоянию на 31 декабря 2021 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

Банк	Рейтинг Moody's	Рейтинг S&P	Рейтинг Fitch
АО Народный банк	Ba1	BB	BB+
Forte bank АО	B1	B+	B

10 Актив по договору РЕПО

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи ровка	31 декабря 2020 года
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	180 014	2 661 511	(494)	2 662 005
	180 014	2 661 511	(494)	2 662 005

11 Прочие активы

в тысячах тенге

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи ровка	31 декабря 2020 года
Задолженность по выплаченной заработной плате	-	1 029	-	1 029
Начисленная неустойка штраф пеня	-	143	-	143
Корпоративный подоходный налог	-	944	-	944
Обязательные социальные отчисления	1	1	-	1
Краткосрочные авансы выданные	5	-	-	-
Краткосрочные расходы будущих периодов	749	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность			(1 929)	1 929
	755	2 117	(1 929)	4 046

12 Запасы

Запасы по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Оборудование для перепродажи	1 541	1 541
Прочее	370	7 450
	1 911	8 991



Движение материалов:

На начало года	8 991	28 190
Поступило от поставщиков	1 360	1 955
Переведено на ОС	7 633	19 328
Списано на расходы	807	1 825
Начислен резерв	-	-
На конец года	1 911	8 991

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 левириджа.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи ровка	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	3 647 257	3 647 257		3 647 257
Накопленный убыток	(27 868)	(46 686)	2 931	(49 618)
Итого собственный капитал	3 619 389	3 600 571	2 931	3 597 639
Итого активы				
Требования к заемщику в виде микрофинансов и дебиторской задолженности	56 008	55 141		55 141
Размер риска на одного заемщика	56 008	55 141		55 141



Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021г.
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Итого обязательства	18 460	10 091	10 091
Достаточность собственного капитала	0,996	0,997	0,997
Максимальный размер на одного заемщика	0,015	0,015	0,015
Коэффициент левиреджа	0,005	0,003	0,003

14 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года Уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании составляет:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Коррек- тировка	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	3 647 257	1 481 464		1 481 463
Прочие операции с собственником		2 165 793		2 165 794
Нераспределенная прибыль/убыток	(27 868)	(46 686)	2 931	(49 618)
Итого капитал	3 619 389	3 600 571	2 931	3 597 639

Информация об участниках приведена в Примечании 1.

Взнос в уставный капитала произведена денежными средствами в сумме 2 165 793 тысячи тенге. Решение принято протоколом общего собрания участников МФО от 16.06.2020г.

15 Торговая и прочая кредиторская задолженность

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	115	323
	115	323

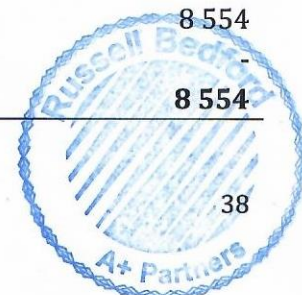
16 Резервы по неиспользованным отпускам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов резерв по неиспользованным отпускам представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв по отпускам	10 464	8 554
	10 464	8 554

Движение резерва по неиспользованным отпускам за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2021 года следующее:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На начало года	8 554	-
Начислен резерв	3 820	8 554
Списано на расходы	(1 910)	-
На конец года	10 464	8 554



17 Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

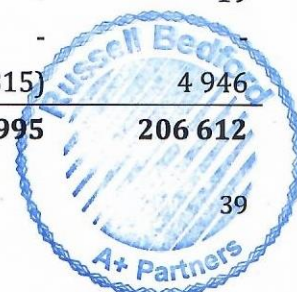
<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Коррек- тивировка	31 декабря 2020 года
Прочие суммы до выяснения	122	20	-	20
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам и размещенным вкладам	7 759	1 135	-	1 135
Краткосрочные гарантийные обязательства	-	59	-	59
Резерв по отпускам	-	-	(8 554)	8 554
	7 881	1 213	(8 554)	9 768

18 Финансовые доходы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доходы по вознаграждениям по РЕПО	163 197	145 045
Доходы по вознаграждениям от депозита	19 009	5 954
Доходы по вознаграждениям от кредитов	90 951	21 341
	273 157	172 340

19 Операционные расходы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	корректи- ровка	31 декабря 2020 года
Заработная плата	195 249	152 461	-	152 461
Амортизация ОС и НМА	6 165	5 051	-	5 051
Расходы на ремонт и обслуживание	10 469	12 434	216	12 218
Расходы по аренде	7 294	7 070	-	7 070
Резерв по отпускам	1 910	8 554	2 286	6 268
Социальный налог и социальные отчисления	18 486	14 510	-	14 510
Материалы	661	709	-	709
Коммунальные расходы	2 348	3 087	-	3 087
Финансовые услуги	2 162	1 981	1 708	273
Услуги связи	1 241	484	484	-
Расходы будущих периодов	1 172	116	116	-
Налоги и платежи	101	19	-	19
Командировочные расходы	75	-	-	-
Прочее	3 688	4 131	(815)	4 946
	251 021	210 607	3 995	206 612



20 Прочие доходы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доходы по штрафам и пеням	5 020	1 307
Доходы по гарантийному обеспечению по поставщикам	12	103
Доходы по штрафам и пеням по гарантийному обеспечению	15	-
Возмещение расходов по обучению сотрудников	13	-
Возмещение расходов комиссии банка	1	-
Прочие доходы	97	-
	5 158	1 410

21 Расходы по корпоративному подоходному налогу

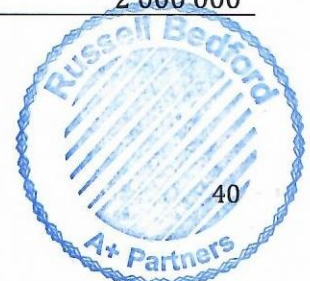
<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3 795	-
	3 795	-

22 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:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Погашение займов полученных		
СПК Алматы	-	(34 740)
Предоставление займов полученных		
СПК Алматы	-	-
Предоставление займов выданных		
Алматы Финанс	-	(2 000 000)
Погашение займов выданных		
Алматы Финанс	-	2 000 000



Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоял из 3 человек на 31 декабря 2021 года (2020 год: 3 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 19), составляет 49 342 тысяч тенге (2020 год: 42 063 тысяч тенге)

23 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 2021 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2021 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.

24 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:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 130 479	4 988
Торговая и прочая дебиторская задолженность	180 014	2 661 511
Займы выданные	5 814	2 127

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:



На 31 декабря 2021 года

	От 1 до 3 месяцев	3-12 месяцев	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	115	-	115
	<u>115</u>	<u>-</u>	<u>115</u>

На 31 декабря 2020 года

	От 1 до 3 месяцев	3-12 месяцев	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	323	-	323
	<u>323</u>	<u>-</u>	<u>323</u>

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 приблизительно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.

25 События после отчетной даты**Протесты в Казахстане**

С 1 января 2022 года начались мирные митинги в областях для решения ряда экономических вопросов. 4 января митинги переросли в вооруженные столкновения протестующих с правительственными силами на территории всей страны.

В связи с протестами во всех областях Казахстана был введен режим ЧС с ограничением права на передвижение. Отдельным субъектам малого и среднего бизнеса был нанесен значительный ущерб в результате погромов. Также пострадали муниципальные службы, был отключен интернет.

Компания не понесла убытков в связи с порчей основных средств, товарно-материальных запасов и прочих активов.



ТОО «МФО «Almaty»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021г.
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

После отчетной даты 31 декабря 2021 года до дня утверждения данной отдельной финансовой отчетности, Решением Совета директоров АО «СПК «Алматы» от 14 марта 2022 года Протоколом №1, было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «МФО «Almaty» на 1 300 000 тыс. тенге. Сумма полностью внесена на расчетный счет 11 апреля 2022 года.

