



Russell Bedford
taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Almaty Finance (Алматы Финанс)»**

**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 2021года

Заключение независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

Отдельный отчет о финансовом положении.....	4
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	7
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	8
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	9-48

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 «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (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 23 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:

Хаиров Тимур Кенжебулатович
Председатель Правления



Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



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

Учредителю и руководству ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО " Almaty Finance (Алматы Финанс)" (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

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


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.

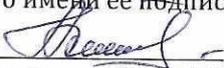


ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021г.
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

<i>(в тысячах тенге)</i>	31.12.2021	31.12.2020* (пересчитано)
АКТИВЫ		
Долгосрочные активы		
Основные средства	19 061	20 974
Инвестиционное имущество	10 052	80 117
Нематериальные активы	3 616	448
Инвестиции	3 647 042	3 647 042
Займы, представленные клиентам	3 603 656	1 233 340
	7 283 427	4 981 921
Текущие активы		
Запасы	1 818	3 453
Займы выданные	2 771 575	4 826 012
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 847	1 001
Авансы выданные и прочие текущие активы	9 146	3 766
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	3 596
Денежные средства и их эквиваленты	910 141	2 513 454
	3 694 527	7 351 282
ИТОГО АКТИВЫ	10 977 954	12 333 203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Капитал		
Уставный капитал	13 327 580	13 327 580
Непокрытый убыток	(3 086 488)	(2 806 075)
	10 241 092	10 521 505
Долгосрочные обязательства		
Займы и кредиты	683 284	1 769 411
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-
	683 284	1 769 411
Краткосрочные обязательства		
Краткосрочные займы и кредиты	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 646	9 366
Налоги к оплате	4 448	6 141
Резервы по неиспользованным отпускам	20 981	9 340
Обязательства по договорам	16 260	14 739
Прочие обязательства	3 243	2 701
	53 578	42 287
Итого обязательства	736 862	1 811 698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	10 977 954	12 333 203

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 23 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:

Хаиров Тимур Кенжебулатович
 Председатель Правления


 Конурбаева Айжан Айтказиевна
 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 оценок и допущения. Пересчеты и переклассификация».*

Показатели отдельного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-46, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

<i>(в тысячах тенге)</i>	31.12.2021	31.12.2020* (пересчитано)
Выручка по договорам с покупателями	25 069	122 183
Себестоимость реализации	(10 218)	(65 915)
Валовая прибыль	14 851	56 268
Административные расходы	(280 756)	(264 743)
Восстановление убытков от обесценения, нетто	-	202
Операционная прибыль	(265 905)	(208 273)
Финансовые доходы/расходы, нетто	(33 157)	164 618
Прочие доходы	124 675	888
Прочие расходы	(37 970)	(32 261)
Прибыль до налогообложения	(212 357)	(75 028)
Расход по подоходному налогу	(13 049)	(10 894)
Убыток за период	(225 406)	(85 922)
Прочий совокупный доход за год	-	-
Итого совокупный убыток	(225 406)	(85 922)

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 23 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:

 Хаиров Тимур Кенжебулатович
 Председатель Правления



 Конурбаева Айжан Айтказиевна
 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 11-46, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2021 г.
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

<i>(в тысячах тенге)</i>	31.12.2021	31.12.2020* (пересчитано)
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Денежные средства, полученные от покупателей	3 401	157 852
Гарантийные взносы	794	531
Поступления по судебным решениям и претензиям	-	1 681
Прочие поступления	-	480
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(62 035)	(150 413)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(155 861)	(132 547)
Прочие налоги и социальные платежи уплаченные	(70 115)	(60 914)
Прочие выплаты	(1 024)	(2 687)
Чистые денежные потоки, от операционной деятельности	(284 840)	(186 017)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств	(13 057)	(750)
Выдача займов	(6 865 268)	(6 060 727)
Актив по РЕПО, нетто	202 994	53 152
Погашение займов выданных	5 305 835	39 884
Инвестиции в дочернюю компанию	-	(2 165 794)
Полученные вознаграждения	73 947	82 876
Реализация основных средств	-	-
Чистые денежные потоки, от инвестиционной деятельности	(1 295 549)	(8 051 359)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Получение займов	-	2 000 000
Возврат займов	(9 575)	(2 006 082)
Оплата уставного капитала	-	9 331 587
Выплата дивидендов	-	(32 741)
Чистые денежные потоки, от финансовой деятельности	(9 575)	9 292 764

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-48, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2021 г.
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Чистый (отток)/приток денежных средств	(1 589 964)	1 055 388
Изменение резерва на обесценение денежных средств	(13 349)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 513 454	1 458 066
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	910 141	2 513 454

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 23 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:

 Хаиров Тимур Кенжебулатович
 Председатель Правления



 Конурбаева Айжан Айтказиевна
 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 11-48, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 1 января 2020 года	3 995 993	1 086 086	(2 770 116)	2 311 963
Внос в уставный капитал	9 331 587	-	-	9 331 587
Признание дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности и финансовой помощи	-	1 086 086	-	1 086 086
Итого совокупный доход за год	-	-	(82 148)	(82 148)
Дивиденды	-	-	(32 741)	(32 741)
На 31 декабря 2020 года	13 327 580	1 086 086	(2 885 005)	11 528 661
корректировка	(1 086 086)	-	23 923	(1 062 163)
На 31 декабря 2020 года	13 327 580	-	(2 861 082)	10 466 498
Итого совокупный убыток за год	-	-	(225 406)	(225 406)
Дивиденды	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	13 327 580	-	(3 086 488)	10 241 092

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством
 Компании 23 июля 2022 года, и от его имени ее подписали:

Хаиров Тимур Кенжебулатович
 Председатель Правления


 Конурбаева Айжан Айтказиевна
 Главный бухгалтер



Показатели отдельного отчета об изменениях капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-48, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

1 Общая информация

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан как Товарищество с ограниченной ответственностью «Алматы Азык» 4 ноября 2010 года.

29 июля 2019 года произведена перерегистрация Компании в связи с изменением наименования и видов деятельности. Бизнес-идентификационный код 101140002845.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика Департаментом юстиции по г. Алматы с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 600400623574.

Компания зарегистрирована в качестве плательщика налога на добавленную стоимость налоговым комитетом Ауэзовского района г. Алматы, свидетельство № 0015447 серия 60001 от 1 декабря 2010 года.

На 31 декабря 2021 года и на дату выпуска финансовой отчетности единственным участником Компании является Акционерное общество «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» (далее - «Материнская компания» или «СПК»). Конечной контролирующей стороной Компании является Акимат города Алматы.

Фактический и юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, улица Байзакова, д. 303, блок Б.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Активы и обязательства Компании находятся на территории Республики Казахстан.

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность не включает в себя финансовую отчетность дочерней компании ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», зарегистрированной на территории Республики Казахстан, г. Алматы, улица Байзакова, д. 303, блок Б.

Отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 23 июля 2022 года.

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 учета по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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 валовая прибыль Компании составила 14 851 тыс. тенге (2020: 56 268 тыс. тенге). В связи с льготной ставкой по выданным займам (6% годовых), при применении требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», с учетом признания расходов по дисконтированию финансовых инструментов, итоговый финансовый результат Компании составил убыток в сумме 225 406 тысяч тенге (в 2020 году –85 922 тысячи тенге).

Собственный капитал составляет 13 327 580 тысяч тенге (2020: 13 327 580 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:

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



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

МСФО (IFRS) 16 и вступившее в силу с 1 июня 2020 г., применялось при снижении арендных платежей и затрагивало только платежи, изначально причитающееся до 30 июня 2021 г. Включительно. Поправка продлевает этот период до 30 июня 2022 г.

Указанные поправки не оказывали влияние на сокращенную промежуточную отдельную финансовую отчетность Группы. 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 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;
- оно 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.

3.2. 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



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 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.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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	25-50
Компьютеры и оргтехника	4-8
Транспортные средства	4-8
Прочие основные средства	3-4

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

3.4. Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, предназначенная для получения арендных доходов или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в производстве или поставках товаров, или услуг, либо для административных целей. Инвестиционная недвижимость признается по фактической стоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Фактическая стоимость приобретенной инвестиционной недвижимости включает затраты на приобретение и прочие связанные с покупкой затраты.

В фактическую стоимость объектов недвижимости, возведенных (построенных) собственными силами включается стоимость недвижимости на дату завершения строительства. Оборудование и предметы оснащения, являющиеся неотъемлемой частью здания, рассматриваются как часть инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость амортизируется в соответствии с принципами, применимыми к основным средствам.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.5. 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.

3.6. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости, за минусом обесценения. Убыток от обесценения (при наличии такого) признается как расход в том периоде, в котором произошло обесценение.

3.7. Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированная организация – это организация, на деятельность которой Компания имеет значительное влияние. Значительное влияние – это полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции Компании в ее ассоциированную организацию учитываются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия инвестиция в ассоциированную организацию изначально признается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость инвестиции впоследствии корректируется вследствие признания изменений в доле Компании в чистых активах ассоциированной организации или совместного предприятия, возникающих после даты приобретения.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.8. Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

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.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность и займы выданные.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка. У Компании отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Компании как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке.

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.

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



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Компания прекращает признание финансового актива (выданных займов), если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке (далее - «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

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 срока 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



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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 подверженной 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.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

3.9. 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.

3.10. Денежные средства и их эквиваленты

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



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.11. Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, отраженные на счете Департамента казначейства по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства финансов РК могут быть использованы исключительно для осуществления платежей по инвестиционным проектам. Если денежные средства каким-либо образом ограничены в использовании в период до 12 (двенадцати) месяцев с отчетной даты, такие денежные средства классифицируются как краткосрочные активы и соответствующим образом раскрываются в примечаниях к отдельной финансовой отчетности. Если денежные средства ограничены в использовании в период более 12 (двенадцати) месяцев с отчетной даты, такие денежные средства отражаются в составе долгосрочных активов.

3.12. 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.

3.13. 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.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

3.14. Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Компании связана с оказанием услуг по роду своей деятельности, которые могут включать услуги, связанные с разработкой инвестиционных проектов, реализацией прочих запасов и или услуг которые могут включать услуги, связанные с осуществлением доверительного управления.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над товарами или услугами передается покупателю и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на такие товары или услуги. Компания пришла к выводу, что, она выступает в качестве принципала в заключенных ею договорах, предусматривающих получение выручки, поскольку Компания контролирует товары или услуги до их передачи покупателю.

Договоры, заключаемые Компанией с покупателями, на продажу товаров и услуг, как правило включают одну обязанность к исполнению. Компания пришла к выводу, что выручка должна признаваться в определенный момент времени, когда контроль над активами передается покупателю, что происходит, как правило, при доставке товаров и предоставлении услуг.

У Компании отсутствует влияние переменного возмещения, т.к. договором не предусмотрены другие обещания, которые могут представлять собой отдельные обязанности к исполнению (например, гарантии, призовые баллы, предоставляемые по программе лояльности покупателей), на которые необходимо распределить часть цены сделки. Как правило, Компания получает от покупателей платежи после предоставления товара и услуг. В редких случаях Компания получает краткосрочные авансовые платежи. В результате использования упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 15, Компания не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора она ожидает, что период между передачей обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

Активы по договору

Актив по договору является правом Компании на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные покупателю. Если Компания передает товары или услуги покупателю до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, то в отношении полученного возмещения, являющегося условным, признается актив по договору.

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Компании на возмещение, которое является безусловным (т. е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени). Учетная политика в отношении финансовых активов рассматривается в разделе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обязательства по договору

Обязательство по договору – это обязанность передать покупателю товары или услуги, за которые Компания получит возмещение (либо получила) от покупателя. Если покупатель выплачивает возмещение прежде, чем Компания передаст товар или услугу покупателю, признается обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Компания выполняет свои обязанности по договору.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в связи с правом на возврат

У Компании договором не предусмотрено право на возврат товаров покупателем, соответственно отсутствуют активы и обязательства в отношении права на возврат товаров покупателем.

3.15. Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»), рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД») рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, она признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента. Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода. Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.16. 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.

3.17. 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.

3.18. 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 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.19. Неопределённые налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределённых налоговых позиций Компании в конце каждого отчётного периода. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства, скорее всего могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу в конце отчётного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.

3.20. 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.

События после отчетной даты: Решением Маслихата города Алматы № 108 от 27.01.2022 года принято решение о выделении денежных средств в сумме 6 300 млн тенге из бюджета города Алматы для целей финансирования проектов малого и среднего бизнеса города, посредством увеличения Уставного капитала Товарищества, из которых согласно Выписки из протокола № 1 от 14.03.2022 года 1 300 млн для целей увеличения Уставного капитала зависимой компании Товарищества – ТОО «МФО Almaty».

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 отчётную 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 отчётности.

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) **Выручка по договорам с покупателями**

Компания использовала следующие суждения, которые оказывают значительное влияние на величину и сроки признания выручки по договорам с покупателями:

- Идентификация обязанностей к исполнению в договорах на оказание услуг доверительного управления и услуг предоставления в аренду торговых павильонов и оборудования;
- Компания установила, что в договоре на поставку товаров предусмотрена одна обязанность к исполнению – обязанность поставить товар.

Доход от торговых павильонов и оборудования, предоставленных в операционную аренду, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и включается в состав доходов в отдельном отчете о прибыли и убытке ввиду его операционного характера.

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.

Классификация и оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости

Инвестиционная недвижимость включает в себя участки земли и торговые павильоны, которые не применяются ни для использования в деятельности Компании, ни для продажи в операционной деятельности, а удерживаются в первую очередь, для того, чтобы получать доход от аренды и доход от прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость отражается в бухгалтерском учёте по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению.



4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

Справедливая стоимость определяется на основе недавних сделок с недвижимостью с аналогичными характеристиками и местоположением.

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 отчётности, 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.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31.12.2020* (пересчитано)	Коррек- тировка	31.12.2020
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	20 974	84	20 890
Инвестиционное имущество	80 117	52 205	27 912
Нематериальные активы	448	-	448
Инвестиции	3 647 042	-	3 647 042
Займы, представленные клиентам	1 233 340	475	1 232 865
	4 981 921	52 764	4 929 157
Текущие активы			
Запасы	3 453	-	3 453
Займы выданные	4 826 012	939	4 825 073
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 001	21	980
Авансы выданные и прочие текущие активы	3 766	(4 418)	8 184
Предоплата по текущему налогу на прибыль	3 596	-	3 596
Актив по РЕПО	-	(2 247 278)	2 247 278
Денежные средства и их эквиваленты	2 513 454	2 247 278	266 176
	7 351 282	(3 458)	7 354 740
ИТОГО АКТИВЫ	12 333 203	49 306	12 283 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Капитал			
Уставный капитал	13 327 580	-	13 327 580
Дополнительно оплаченный капитал	-	(1 086 086)	1 086 086
Непокрытый убыток	(2 806 075)	78 930	(2 885 005)
	10 521 505	(1 007 156)	11 528 661
Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	1 769 411	1 689 132	80 279
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	(429 329)	429 329
	1 769 411	1 259 803	509 608
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные займы и кредиты	-	(176 367)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9 366	(31 118)	40 784
Налоги к оплате	6 141	(6 492)	12 533
Резервы по неиспользованным отпускам	9 340	9 340	-



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Обязательства по договорам	14 739	(1 405)	16 144
Прочие обязательства	2 701	2 701	-
	42 287	(203 341)	245 628
Итого обязательства	1 811 698	1 056 462	755 236
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12 333 203	49 306	12 283 897

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах тенге)</i>	31.12.2020* (пересчитано)	Коррек- тировка	31.12.2020
Выручка по договорам с покупателями	122 183	-	122 183
Себестоимость реализации	(65 915)	-	(65 915)
Валовая прибыль	56 268	-	56 268
Административные расходы	(264 743)	30 321	(295 064)
Восстановление убытков от обесценения, нетто	202	(2 059)	2 261
Прочие доходы/(расходы), нетто	-	(381)	381
Операционная прибыль	(208 273)	27 881	(292 422)
Финансовые доходы/расходы, нетто	164 618	(282)	164 900
Прочие доходы	888	888	-
Прочие расходы	(32 261)	(32 261)	-
Прибыль до налогообложения	(75 028)	(3 774)	(71 254)
Расход по подоходному налогу	(10 894)	-	(10 894)
Убыток за период	(85 922)	(3 774)	(82 148)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный убыток	(85 922)	(3 774)	(82 148)

Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	31.12.2020* (пересчитано)	Коррек- тировка	31.12.2020
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Денежные средства, полученные от покупателей	157 852	-	157 852
Гарантийные взносы	531	-	531
Поступления по судебным решениям и претензиям	1 681	-	1 681
Прочие поступления	480	-	480
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(150 413)	-	(150 413)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(132 547)	-	(132 547)
Прочие налоги и социальные платежи уплаченные	(60 914)	-	(60 914)
Прочие выплаты	(2 687)	-	(2 687)
Чистые денежные потоки, от операционной деятельности	(186 017)	-	(186 017)



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Приобретение основных средств	(750)	-	(750)
Выдача займов	(6 060 727)	-	(6 060 727)
Актив по РЕПО, нетто	53 152	2 247 278	(2 194 126)
Погашение займов выданных	39 884	-	39 884
Инвестиции в дочернюю компанию	(2 165 794)	-	(2 165 794)
Полученные вознаграждения	82 876	-	82 876
Реализация основных средств	-	-	-
Чистые денежные потоки, от инвестиционной деятельности	(8 051 359)	2 247 278	(10 298 637)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Получение займов	2 000 000	-	2 000 000
Возврат займов	(2 006 082)	-	(2 006 082)
Оплата уставного капитала	9 331 587	-	9 331 587
Выплата дивидендов	(32 741)	-	(32 741)
Чистые денежные потоки, от финансовой деятельности	9 292 764	-	9 292 764
Чистый (отток)/приток денежных средств	1 055 388	2 247 278	(1 191 890)
Изменение резерва на обесценение денежных средств	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 458 066	-	1 458 066
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 513 454	2 247 278	266 176



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

5 Основные средства

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

	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2020 года	33 392	33 392
Поступления	2 453	2 453
На 31 декабря 2020 года	35 845	35 845
корректировка	2 225	2 225
На 31 декабря 2020 года	38 070	38 070
Поступления	9 405	9 405
Выбытие	(209)	(209)
Износ по выбытиям	(4 819)	(4 819)
На 31 декабря 2021 года	42 447	42 447
Накопленный износ		
На 1 января 2020 года	2 745	2 745
Начислено	12 210	12 210
На 31 декабря 2021 года	14 955	14 955
корректировка	2 141	2 141
На 31 декабря 2020 года	17 096	17 096
Начислено	11 126	11 126
Выбытие	(4 836)	(4 836)
На 31 декабря 2021 года	23 386	23 386
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2020 года	19 061	19 061
На 31 декабря 2021 года	20 974	20 974

Согласно дополнительного соглашения №1 от 31 марта 2021 года к Договору о финансовой помощи на возвратной основе от 11 ноября 2019 года Компания произвела выбытия Торгового павильона №1 (мкр.Кулагер) с остаточной стоимостью в сумме 4 819 тыс. тенге в АО «СПК Алматы».

Валовая балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Компанией составляет 19 061 тысячи тенге на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: 20 974 тысяч тенге).

Расходы по износу основных средств полностью отнесены в административные расходы.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

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

6 Инвестиционная недвижимость

	Здания и сооружения	Торговое оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2020 года	133 145	33 187	166 332
Выбытие	-	(1 195)	(1 195)
На 31 декабря 2020 года	133 145	31 992	165 137
корректировка	179 017	2 785	181 802
На 31 декабря 2020 года	312 162	34 777	346 939
Выбытие	(843 132)	-	(843 132)
Износ по выбытиям	530 970	-	530 970
На 31 декабря 2021 года	-	34 777	34 777
Накопленный износ			
На 1 января 2020 года	106 765	18 601	125 366
Начислено	10 606	2 262	12 868
Выбытие	64	(1 073)	(1 009)
На 31 декабря 2020 года	117 435	19 790	137 225
корректировка	127 067	2 530	129 597
На 31 декабря 2020 года	244 502	22 320	266 822
Начислено	-	2 405	2 405
Выбытие	280 480	-	280 480
Износ по выбытиям	(524 982)	-	(524 982)
На 31 декабря 2021 года	-	24 725	24 725
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2020 года	67 660	12 457	80 117
На 31 декабря 2021 года	-	10 052	10 052

- Согласно дополнительного соглашения №1 от 31 марта 2021 года к Договору о финансовой помощи на возвратной основе от 11 ноября 2019 года Компания произвело выбытие 27(двадцать семь) штук Торговых павильонов с остаточной стоимостью в сумме 125 604 тыс. тенге в АО «СПК Алматы».
- 01 марта 2021 года было подписано расторжение Договора доверительного управления №4 от 10 мая 2017 года с КГУ «Управление государственных активов города Алматы» произведен возврат 350 штук торговых палаток, согласно акта приема-передачи №2 от 01 марта 2021года на сумму 184 030 тыс. тенге

Расходы по износу инвестиционной недвижимости отражены в составе:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Себестоимость	174	10 327
Административные расходы	2 231	2 541
Итого	2 405	12 868



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

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

7 Нематериальные активы

<i>в тысячах тенге</i>	Программные обеспечения	Итого
Первоначальная стоимость	663	663
На 1 января 2020		
Поступления	225	225
На 31 декабря 2020	888	888
Поступления	3 652	3 652
На 31 декабря 2021	4540	4540
Накопленный износ		
На 1 января 2020	319	319
Начислено за год	121	121
На 31 декабря 2020	440	440
Начислено за год	484	484
На 31 декабря 2021	924	924
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2021	3 616	3 616
На 31 декабря 2020	448	448

Расходы по износу основных средств полностью отнесены в административные расходы.

8 Инвестиции

24 июля 2019 года на основании принятого решения о создании дочерней компании ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» с размером уставного капитала 1 481 464 тысячи тенге, произведена государственная регистрация.

Участниками дочерней компании являются:

	31.12.2021
Товарищество с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс)	99.99%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр предпринимательства «Qolday'»	0.01%

21 октября 2019 дочерняя компания включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.19.010.

В 2020 году согласно Протокола внеочередного общего собрания от 16 июня 2020 года, было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» за счет дополнительного вклада ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) в размере 2 165 793 тысячи тенге.

Уставный капитал дочерней компании оплачен в полном объеме.

Дочерняя компания осуществляет деятельность предоставления займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Акционерное общество «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» единственный участник Компании, консолидирует дочернюю компанию.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

9 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	5 012 789	1 233 900	(7 742)	1 241 642
Дисконт по долгосрочным займам выданным	(1 404 158)	-	6 696	(6 696)
Минус: резерв под ОКУ	(4 975)	(560)	1 521	(2 081)
	3 603 656	1 233 340	475	1 232 865
Текущая часть				
Кредитование малого и среднего бизнеса	2 771 575	4 826 007	2 421	4 823 586
Вознаграждение к получению	-	5	(1 707)	1 712
Минус: резерв под ОКУ			225	(225)
	2 771 575	4 826 012	939	4 825 073

В соответствии с классификацией финансовых активов с учетом текущих рейтингов.

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 16 026 556 тысяч тенге.

Компания предоставляет займы клиентам с использованием льготной ставки 6% годовых. В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (IFRS 9) Компанией признан дисконт по выданным займам с учетом пересчета к рыночным ставкам вознаграждения, расходы по дисконтированию составили 1 404 158 тыс. тенге, отраженные в составе финансовых расходов (Примечание 25).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января		-
Начислено	(4 975)	(560)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(4 975)	(560)



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

10 Запасы

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

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Сырье и материалы	1 847	3 482
Минус: Резерв по списанию сырья и материалов	(29)	(29)
	1 818	3 453

Движение материалов:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало года	3 453	2 340
Поступило от поставщиков	997	22 850
Списаны расходы по себестоимости	-	(20 982)
Списаны админ. расходы	(2632)	(755)
Начислен резерв	-	-
Сальдо на конец года	1 818	3 453

11 Торговая и прочая дебиторская задолженность

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи- ровка	31 декабря 2020 года
Торговая дебиторская задолженность	-	-	(192 355)	192 355
Торговая дебиторская задолженность по аренде	1 732	559	(2 016)	2 575
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	192 911	(192 911)
Задолженность по претензиям	115	115	(55 063)	55 178
Прочая дебиторская задолженность	911 810	912 097	230 454	681 643
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(911 810)	(911 771)	(173 910)	(737 860)
	1 847	1 001	21	980

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности представлено следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2021 года
На начало года	911 771	930 071
Начислено	760	-
Восстановлено	(721)	(18 300)
На конец года	911 810	911 771

Информация о подверженности Компании кредитному риску в отношении торговой дебиторской задолженности раскрыта в Примечании 31.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

12 Авансы выданные и прочие текущие активы

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные авансы выданные	459	165
Расходы будущих периодов	5 982	344
Налог на добавленную стоимость	1 218	1 766
Прочие налоги	1 487	1 491
	9 146	3 766

Компания согласно договора № 4 от 29.12.2021 года приобрело у АО "СК Коммекс-Өмір" Добровольное личное страхование работников на случай болезни на 2022 год.

13 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в банке в тенге	6 520	22 676
Денежные средства на депозитном счете в тенге	916 970	2 490 778
Минус: резерв по ОКУ на обесценение денежных средств	(13 349)	-
	910 141	2 513 454

Процентная ставка по размещенному депозиту АО Народный Банк Казахстана – 7,75%

Процентная ставка по размещенному депозиту АО Сбербанк – 8,25%

Процентная ставка по размещенному депозиту АО Forte банка – 7,75%

Начисленное вознаграждение за период составило 86 996 тысяч тенге.

Срок возврата депозита - 5 января 2022 года.

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

14 Капитал

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи- ровка	31 декабря 2020 года
Объявленный капитал	13 327 580	13 327 580	-	13 327 580
Дополнительно оплаченный капитал			(1 086 086)	1 086 086
Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток	(3 265 089)	(2 806 075)	78 930	(2 885 005)
Итого капитал	10 062 491	10 521 505	(1 007 156)	11 528 661

Информация о единственном акционере и конечной контролирующей стороной приведена в Примечании 1.

Решением единственного участника, согласно Выписки из Протокола №9 от 01 октября 2020 года уставный капитал увеличен до 5 000 000 тысячи тенге.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Дивиденды

2021 году Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (2020: не начислялись).

15 Займы

В данном примечании представлена информация об условиях заемных кредитных соглашений Компании, оцениваемых по амортизированной стоимости.

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи- ровка	31 декабря 2020 года
Долгосрочные обязательства				
АО «СПК Алматы», ТОО «ПКС акимата г.Алматы»	1 787 338	1 769 411	1 689 132	448 243
Дисконт	(1 104 054)	-	(429 329)	(367 964)
	683 284	1 769 411	1 259 803	80 279
Краткосрочные обязательства				
АО СПК Алматы	-	-	(176 367)	176 367
	-	-	(176 367)	176 367

19 декабря 2019 года были заключены индивидуальные соглашения о погашении задолженности с установленными графиками погашения.

Сроки погашения по кредиторской задолженности с 2021 по 2029 годы. На дату подписания соглашений о погашении задолженности Компания отразила сумму кредиторской задолженности по справедливой стоимости. Ставка дисконта представляет собой ставку доходности по аналогичным государственным облигациям на дату получения займа. Дисконт, полученный как разница между суммой полученного займа и его справедливой стоимостью в сумме 1 104 054 тысяч тенге. Амортизация дисконта в сумме 154 760 тысяч тенге отражена в составе финансовых расходов Компании.

По условиям дополнительного соглашения срок возврата финансовой помощи определен как 2029 год.

Также был перенос задолженности по финансовой помощи, ТОО «ПКС акимата г.Алматы» согласно Соглашения о перемене лиц в обязательстве №32 от 30.04.2021 года на сумму 49 120 тыс.тенге, с графиком погашения до 31. 12. 2023 года.

В течении 2021 года сумма кредиторской задолженности по финансовой помощи была погашена на сумму 9 575 тысяч тенге перед АО «СПК Алматы», и на 31 декабря 2021 года с учетом дисконта составляет 683 284 тыс.тенге.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

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

16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи- ровка	31 декабря 2020 года
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	6 153	4 678	(20 824)	25 502
Задолженность по заработной плате	270	(68)	(68)	-
Гарантийные взносы	2 223	4 472	(340)	4 812
Прочая кредиторская задолженность	-	284	(546)	830
Резерв по отпускам	-	-	(9 340)	9 340
	8 646	9 366	(31 118)	40 484

Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении торговой кредиторской задолженности раскрыта в Примечании 31.

17 Налоги к оплате

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов налоги к оплате представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи- ровка	31 декабря 2020 года
Индивидуальный подоходный налог	2 580	1 998	-	1 998
Налог на добавленную стоимость	-	2 830	(3 746)	6 576
Социальный налог	1 868	1 309	-	1 309
Налог на имущество	-	4	-	4
Обязательства по социальным отчислениям	-	-	(276)	276
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	-	-	(114)	114
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	-	(220)	220
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	-	(2 136)	2 136
	4 448	6 141	(6 492)	12 633

18 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	20 981	9 340
	20 981	9 340



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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
Сальдо на начало периода	9 340	1 191
Начислено	21 429	8 149
Использовано	(9 788)	-
Сальдо на конец периода	20 981	9 340

19 Обязательства по договорам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов обязательства по договорам с контрагентами представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Корректи- ровка	31 декабря 2020 года
Обязательства по договорам	16 260	14 739	(1 405)	16 144
	16 260	14 739	(1 405)	16 144

Обязательства по договорам являются авансы полученные от контрагентов которые будут в течение трех лет будут списаны на доходы по сомнительным обязательствам.

20 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
Обязательства по социальному страхованию	596	606
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 647	2 095
	3 243	2 701

21 Выручка по договорам с покупателями

Детализированная информация о выручке

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020
Вид товаров и услуг		
Реализация продуктов питания	-	21 428
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	25 069	100 755
	25 069	122 183



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

22 Себестоимость реализации

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020
Расходы по ремонту и обслуживанию торговых павильонов	3 815	24 689
Износ	174	10 327
Коммунальные расходы и электроэнергия	5 323	8 929
Себестоимость продуктов питания	-	20 982
Прочее	906	988
	10 218	65 915

23 Административные расходы

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020	Корректировка	2020
Затраты на персонал	185 951	165 311	(8 149)	173 460
Аренда	19 272	32 472	1 270	31 202
Расходы на рекламу	747	13 188	(3 446)	16 634
Социальный налог и социальные отчисления	17 795	15 071	(2 425)	17 496
Расходы по страхованию	7 113	2 002	-	2 002
Информационные услуги	3 733	278	(490)	768
Материалы	2 660	814	95	719
Износ и амортизация	13 841	14 872	278	14 594
Резерв по отпускам	21 429	8 149	8 149	-
Услуги связи	818	1 301	325	976
Финансовые услуги	3 007	854	276	578
*Штрафы, пени	-	-	(32 139)	32 139
Налоги и платежи	62	7 509	7 181	328
Консультационные услуги	672	616	616	-
Прочие расходы	3 656	2 307	(1 861)	4 168
	280 756	264 743	(30 321)	295 064

24 Восстановление убытков от обесценения, нетто

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020	Корректировка	2020
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	-	696	(696)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности	-	202	(2 757)	2 057
	-	202	(2 059)	2 261



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

25 Финансовые доходы/ расходы, нетто

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	1 104 054	-
Доходы по вознаграждениям предоставленным по займам	131 717	17 431
Доходы по вознаграждениям по депозитам	86 996	72 628
Доходы по вознаграждениям по РЕПО	202 994	74 559
Расходы по дисконтированию займа	(1 558 918)	-
	(33 157)	164 618

26 Прочие доходы

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020
Доходы от выбытия активов	116 448	643
Пени за нецелевое использование займа	8 227	245
	124 675	888

27 Прочие расходы

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020
Расходы по выбытию активов	15 711	122
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	13 349	-
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	760	-
Расходы по формированию резервов (проvizий) по предоставленным займам	4 975	-
Пени за несвоевременное погашение займа перед АО «СПК Алматы»	3 175	32 139
	37 970	32 261

28 Расходы по корпоративному подоходному налогу

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13 049	10 894
	13 049	10 894

29 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.

Отношения контроля

Информация о единственном акционере Компании приведена в Примечании 1



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоит из 2 человека на 31 декабря 2021 года (2020 год: 2 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 23), составляет 30 344 тысяч тенге (2020 год: 42 210 тысячи тенге).

Операции с прочими связанными сторонами

<i>в тысячах тенге</i>	2021	2020
Прочие доходы		
АО "СПК Алматы"	1 085 368	-
ТОО "ПКС акимата г.Алматы"	18 686	-
	1 104 054	-
Себестоимость		
АО "СПК Алматы"	-	(149)
Прочие расходы		
АО "СПК Алматы"	(151 706)	(32 139)
ТОО "ПКС акимата г.Алматы"	(6 229)	-
	(157 935)	(32 139)

Непогашенные сальдо на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были следующие:

	31.12.2021	31.12.2020	Коррек- тировка	31.12.2020
Авансы выданные и прочие текущие активы				
АО "СПК Алматы"	2	3	3	-
Долгосрочная кредиторская задолженность				
СПК Алматы	646 621	1 593 034	449 076	1 143 958
ТОО "ПКС акимата г.Алматы"	36 663	-	-	-
	683 284	1 593 034	449 076	1 143 958
Займы и кредиты				
СПК Алматы		176 367	(448 243)	624 610
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
СПК Алматы	-	-	(833)	833

30 Договорные и условные обязательства

Судебные иски

Компания участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по возмещению имущественного ущерба.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

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

31 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 полученные, 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	Коррек- тировка	31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам	6 196 630	6 059 352	1 414	6 057 938
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 847	1 001	21	980
Денежные средства и их эквиваленты	910 141	2 513 454	2 247 278	266 176

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

	Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	Процент ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
На 31 декабря 2021 года			
Не просроченная	6 196 630	12%	4 975
Более 360 дней	-	100%	-
На 31 декабря 2020 года			
Не просроченная	6 059 347	-	-
Более 360 дней	-	100%	-



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
 Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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 не дисконтированных процентных платежей:

На 31 декабря 2021 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 424	2 222	-	-	8 646
Займы и кредиты	-	-	-	683 284	683 284
	6 424	2 222	-	683 284	691 930

На 31 декабря 2020 года

На 31 декабря 2020 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 893	4 473	-	-	9 366
Займы и кредиты	-	-	-	1 769 411	1 769 411
	4 893	4 473	-	1 769 411	1 778 777

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 имеющих 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.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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.

32 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.

После отчетной даты 31 декабря 2021 года до дня утверждения данной отдельной финансовой отчетности было увеличение Уставного капитала Товарищества согласно Решения Маслихата города Алматы № 108 от 27.01.2022 года о выделении денежных средств в сумме 6 300 млн тенге из бюджета города Алматы для целей финансирования проектов малого и среднего бизнеса города, из которых согласно Выписки из протокола № 1 от 14.03.2022 года 1 300 млн для целей увеличения Уставного капитала зависимой компании Товарищества – ТОО «МФО Almaty».

