**Товарищество с ограниченной ответственностью «Almaty Finance (Алматы Финанс)»**
**Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**
**с аудиторским отчетом независимого аудитора**

## Содержание

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

**Заключение независимых аудиторов**

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

Отдельный отчет о финансовом положении.....7

Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....8

Отдельный отчет о движении денежных средств.....9

Отдельный отчет об изменениях в капитале.....10

Примечания к отдельной финансовой отчетности.....11-44

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчёте 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 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

| | |
|---|---|
| Хаиров Тимур Кенжебулатович | Конурбаева Айжан Айтказиевна |
| Председатель Правления | Главный бухгалтер |

Almaty Finance (Алматы финанс)

Russell Bedford
taking you further

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Основание для выражения мнения**

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

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

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

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

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

**Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности 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 отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

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

Квалификационное свидетельство аудитора №. МФ-0000549 от 24.12.2003

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

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

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

| (в тысячах тенге) | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | |
| **Долгосрочные активы** | | |
| Основные средства | 11 435 | 19 061 |
| Инвестиционное имущество | 8 188 | 10 052 |
| Нематериальные активы | 6 973 | 3 616 |
| Инвестиции | 5 647 257 | 3 647 042 |
| Займы, представленные клиентам | 7 654 303 | 3 603 656 |
| | **13 328 156** | **7 283 427** |
| **Текущие активы** | | |
| Запасы | 2 684 | 1 818 |
| Займы выданные | 45 756 | 2 771 575 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | - | 1 847 |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 5 229 | 9 146 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 928 478 | 910 141 |
| | **5 982 147** | **3 694 527** |
| **ИТОГО АКТИВЫ** | **19 310 303** | **10 977 954** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ** | | |
| **Капитал** | | |
| Уставный капитал | 19 627 580 | 13 327 580 |
| Непокрытый убыток | (1 143 564) | (3 086 488) |
| | **18 484 016** | **10 241 092** |
| **Долгосрочные обязательства** | | |
| Займы и кредиты | 813 096 | 683 284 |
| | **813 096** | **683 284** |
| **Краткосрочные обязательства** | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 2 578 | 8 646 |
| Налоги и платежи к оплате | 2 157 | 4 448 |
| Резервы по неиспользованным отпускам | 1 588 | 20 981 |
| Обязательства по договорам | 3 546 | 16 260 |
| Прочие обязательства | 3 322 | 3 243 |
| | **13 191** | **53 578** |
| **Итого обязательства** | **826 287** | **736 862** |
| **ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ** | **19 310 303** | **10 977 954** |

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

Хаиров Тимур Кенжебулатович
Председатель Правления

Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

Almaty Finance (Алматы финанс)

Russell Bedford A+ Partners

**ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»**
**Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**
*все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге*

| (в тысячах тенге) | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Выручка по договорам с покупателями | - | 25 069 |
| Себестоимость реализации | - | (10 218) |
| **Валовая прибыль** | **-** | **14 851** |
| Доходы по вознаграждениям РЕПО | 452 169 | - |
| Доходы по вознаграждениям от кредитов | 346 232 | - |
| Доходы по вознаграждению депозитам | 198 872 | - |
| Административные расходы | (310 126) | (280 756) |
| **Операционная прибыль** | **687 147** | **(265 905)** |
| Доходы по вознаграждениям РЕПО | - | 202 994 |
| Доходы по вознаграждениям от кредитов | - | 131 717 |
| Доходы по вознаграждению депозитам | - | 86 996 |
| Финансовые доходы/расходы, нетто | 1 222 849 | (459 839) |
| Прочие доходы | 68 290 | 124 675 |
| Прочие расходы | (1 847) | (32 995) |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **1 976 439** | **(212 357)** |
| Расход по подоходному налогу | (33 730) | (13 049) |
| **Прибыль (убыток) за период** | **1 942 709** | **(225 406)** |
| Прочий совокупный доход | - | - |
| **Итого совокупный убыток** | **1 942 709** | **(225 406)** |

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

Хаиров Тимур Кенжебулатович
Председатель Правления

Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

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 2022 г.**
*все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге*

| (в тысячах тенге) | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|---|---|
| **ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:** | | |
| Денежные средства, полученные от покупателей | - | 3 401 |
| Погашение займа клиентами | 3 857 595 | 5 305 835 |
| Гарантийные взносы | - | 794 |
| Вознаграждения полученные по депозиту | 168 958 | - |
| Вознаграждения полученные по займа | 386 871 | 73 947 |
| Прочие поступления | 6 171 | - |
| Выдача займа клиентам | (3 822 207) | (6 865 268) |
| Денежные средства, выплаченные сотрудникам | (177 437) | (155 861) |
| Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам | (49 931) | (62 035) |
| Выплаты по налогам и другим платежам в бюджет | (74 661) | (70 115) |
| Прочие выплаты | (658) | (1 024) |
| **Чистые денежные потоки, от операционной деятельности** | **294 701** | **(1 770 326)** |
| **ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:** | | |
| Актив по РЕПО, нетто | 452 169 | 202 994 |
| Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов | (2 362) | (13 057) |
| Инвестиции в дочернюю компанию | (2 000 000) | - |
| **Чистые денежные потоки, от инвестиционной деятельности** | **(1 550 193)** | **189 937** |
| **ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:** | | |
| Возврат займов | (39 015) | (9 575) |
| Оплата уставного капитала | 6 300 000 | - |
| **Чистые денежные потоки, от финансовой деятельности** | **6 260 985** | **(9 575)** |
| **Чистый (отток)/приток денежных средств** | **5 005 493** | **(1 589 964)** |
| Изменение резерва на обесценение денежных средств | 12 844 | (13 349) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 910 141 | 2 513 454 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец года** | **5 928 478** | **910 141** |

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

Хаиров Тимур Кенжебулатович
Председатель Правления

Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-44, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

| *(в тысячах тенге)* | **Уставный капитал** | **Непокрытый убыток** | **Итого** |
|---|---|---|---|
| **На 31 декабря 2020 года** | 13 327 580 | (2 861 082) | 10 466 498 |
| Итого совокупный доход за год | - | (225 406) | (225 406) |
| **На 31 декабря 2021 года** | **13 327 580** | **(3 086 488)** | **10 241 092** |
| Взнос в уставный капитал | 6 300 000 | - | 6 300 000 |
| Итого совокупный доход за год | - | 1 942 924 | 1 942 924 |
| **На 31 декабря 2022 года** | **19 627 580** | **(1 143 564)** | **18 484 016** |

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

Хаиров Тимур Кенжебулатович
Председатель Правления

Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

Almaty Finance (Алматы финанс)

Russell Bedford A+ Partners

## 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 находится 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 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 30 июня 2023 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 отчётности (далее – «КРМФО») СМСФО.

### *2.2. База для определения стоимости*

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

Russell Bedford A+ Partners

## 2.Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)

### *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 отчётность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.
Таким образом, руководство Компания 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 2022 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

### *2.6. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию*

***Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений:***

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

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

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Группа не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.
В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

## 2.Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости
объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

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

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

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

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.



Russell Bedford A+ Partners

**2.Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)**

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

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

## 3. Краткий обзор существенных положений учетной политики

### 3.1. Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

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

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

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

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

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

### 3.2. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования

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

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 отчётности, 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.

Russell Bedford A+ Partners

## 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.

### 3.5. 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.

Russell Bedford A+ Partners

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

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.

**3.8. 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



Russell Bedford A+ Partners

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

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);
- 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 обусловливают 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

Russell Bedford A+ Partners

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

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 обусловливают 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 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



Russell Bedford A+ Partners

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 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.

Russell Bedford A+ Partners

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

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 ставки (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 сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
В отношении денежных средств и их эквивалентов, Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12-ти месячный период. 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.

***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:

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

| | |
|---|---|
| •Вероятность дефолта (PD) | Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. |
| •Величина, подверженная риску дефолта (EAD) | Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| •Уровень потерь при дефолте (LGD) | Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD. |

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

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

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

***Прогнозная информация***

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

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

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

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

### Финансовые обязательства

*Первоначальное признание и оценка*

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

*Последующая оценка*

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

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

*Прекращение признания*

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

### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

### 3.9. 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, связных 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 отчёте о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.

### 3.11. Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, отражённые 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 отчётной даты, такие денежные средства классифицируются как краткосрочные активы и соответствующим образом раскрываются в примечаниях к отдельной финансовой отчётности. Если денежные средства ограничены в использовании в период более 12 (двенадцати) месяцев с отчётной 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 300 000 тенге в месяц в 2022 году (2021 год: 212 500 тенге в месяц) в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом.

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

Russell Bedford A+ Partners

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

### 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 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.

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

*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.
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.

Russell Bedford A+ Partners

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

*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.

*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 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-обесцененными и, следовательно, относится к Этапу 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если



Russell Bedford A+ Partners

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

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».

**3.16. 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 отчётности 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.

Russell Bedford A+ Partners

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

### 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.

### 3.19. 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.

## 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.

Russell Bedford A+ Partners

## 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.

Russell Bedford A+ Partners

## 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.

## 5. Основные средства

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

| | **Прочие ОС** | **Итого** |
|---|---|---|
| ***Первоначальная стоимость*** | | |
| **На 31 декабря 2020 года** | **38 070** | **38 070** |
| Поступления | 9 405 | 9 405 |
| Выбытие | (209) | (209) |
| Износ по выбытиям и по переоценке | (4 819) | (4 819) |
| **На 31 декабря 2021 года** | **42 447** | **42 447** |
| Поступления | 2 362 | 2 362 |
| **На 31 декабря 2022 года** | **44 809** | **44 809** |

| | | |
|---|---|---|
| ***Накопленный износ*** | | |
| **На 31 декабря 2020 года** | **17 096** | **17 096** |
| Начислено | 11 127 | 11 127 |
| Износ по выбытиям и по переоценке | (4 836) | (4 836) |
| **На 31 декабря 2021 года** | **23 387** | **23 387** |
| Начислено | 9 987 | 9 987 |
| **На 31 декабря 2022 года** | **33 374** | **33 374** |
| ***Балансовая стоимость*** | | |
| **На 31 декабря 2022 года** | **11 435** | **11 435** |
| **На 31 декабря 2021 года** | **19 061** | **19 061** |

В 2022 году приобрели основные средства на сумму 2 362 тысячи тенге, на нужды хозяйственной деятельности предприятия.

Расходы по износу основных средств полностью отнесены в административные расходы.

## 6. Инвестиционная недвижимость

| | **Торговое оборудование** | **Итого** |
|---|---|---|
| ***Первоначальная стоимость*** | | |
| **На 31 декабря 2020 года** | 34 777 | 34 777 |
| Выбытие | - | - |
| **На 31 декабря 2021 года** | 34 777 | 34 777 |
| Выбытие | - | - |
| **На 31 декабря 2022 года** | 34 777 | 34 777 |
| ***Накопленный износ*** | | |
| **На 1 января 2021 года** | 22 320 | 22 320 |
| Начислено | 2 405 | 2 405 |
| **На 31 декабря 2021 года** | **24 725** | **24 725** |
| Начислено | 1 864 | 1 864 |
| **На 31 декабря 2022 года** | **26 589** | **26 589** |
| ***Балансовая стоимость*** | | |
| **На 31 декабря 2022 года** | **8 188** | **8 188** |
| **На 31 декабря 2021 года** | **10 052** | **10 052** |

В ретроспективе Товариществом было приобретено от АО «СПК Алматы» инвестиционное имущество, согласно Финансового лизинга Договор №75/1 от 31.08. 2011 года.

Расходы по износу инвестиционной недвижимости отражены в составе:

| *(в тысячах тенге)* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Себестоимость | - | 174 |
| Административные расходы | 1 864 | 2 231 |
| **Итого** | **1 864** | **2 405** |

Russell Bedford A+ Partners

## 7. Нематериальные активы

| *в тысячах тенге* | **Программные обеспечения** | **Итого** |
|---|---|---|
| ***Первоначальная стоимость*** | | |
| **На 31 декабря 2020 года** | 888 | 888 |
| Поступления | 3 652 | 3 652 |
| **На 31 декабря 2021 года** | **4540** | **4540** |
| Поступления | 5 506 | 5 506 |
| **На 31 декабря 2022 года** | **5 506** | **5 506** |
| ***Накопленный износ*** | | |
| **На 31 декабря 2020 года** | | |
| Начислено за год | (924) | (924) |
| **На 31 декабря 2021 года** | **(924)** | **(924)** |
| Начислено за год | (2 149) | (2 149) |
| **На 31 декабря 2022 года** | **(2 149)** | **(2 149)** |
| **Балансовая стоимость** | | |
| **На 31 декабря 2022 года** | **6 973** | **6 973** |
| **На 31 декабря 2021 года** | **3 616** | **3 616** |

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:

| | **31.12.2022** |
|---|---|
| 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 2022 году согласно согласно решению Совета директоров АО ""СПК Алматы", Протокол №1 от 14 марта 2022 года, было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» за счет дополнительного вклада ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) в размере 1 300 000 тысячи тенге.

В 2022 году согласно решению Совета директоров АО "СПК Алматы", Протокол №13 от 20 декабря 2022 года, было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» за счет текущих временно свободных денежных средств ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) в размере 700 000 тысячи тенге.

Уставный капитал дочерней компании оплачен в полном объеме.

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

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

Russell Bedford A+ Partners

## 9. Кредиты клиентам

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| **Долгосрочная часть** | | |
| Кредитование малого и среднего бизнеса | 7 677 930 | 5 012 367 |
| Дисконт по долгосрочным займам выданным | (19 327) | (1 404 158) |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4 300) | (4 975) |
| | **7 654 303** | **3 603 234** |
| **Текущая часть** | | |
| Кредитование малого и среднего бизнеса | 41 792 | 2 768 061 |
| Вознаграждения к получению | 3 964 | 3 854 |
| Неустойка, штраф, пеня | - | - |
| | **45 756** | **2 771 915** |

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 14 332 955 тысяч тенге.

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало года | (4 975) | - |
| Начислено | (15 503) | (4 975) |
| Восстановлено | 16 178 | - |
| **Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец года** | **(4 300)** | **(4 975)** |

## 10. Запасы

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Сырье и материалы | 2 713 | 1 847 |
| Минус: Резерв по списанию сырья и материалов | (29) | (29) |
| | **2 684** | **1 818** |

Russell Bedford A+ Partners

Движение материалов:

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Сальдо на начало года | 1 818 | 3 453 |
| Поступило от поставщиков | 1 307 | 997 |
| Списаны админ. расходы | (441) | (2632) |
| **Сальдо на конец года** | **2 684** | **1 818** |

## 11. Торговая и прочая дебиторская задолженность

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Торговая дебиторская задолженность по аренде | 1 732 | 1 732 |
| Задолженность по претензиям | 116 | 115 |
| Прочая дебиторская задолженность | 905 640 | 911 810 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки | (907 488) | (911 810) |
| | - | **1 847** |

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| На начало года | 911 810 | 911 771 |
| Начислено | 1 847 | 760 |
| Восстановлено | (6 169) | (721) |
| **На конец года** | **907 488** | **911 810** |

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

## 12. Авансы выданные и прочие текущие активы

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Краткосрочные авансы выданные | 425 | 459 |
| Расходы будущих периодов | 282 | 5 982 |
| Налог на добавленную стоимость | 3 035 | 1 218 |
| Прочие налоги | 1 487 | 1 487 |
| | **5 229** | **9 146** |

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

## 13. Денежные средства и их эквиваленты

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Деньги на банковских счетах | 3 742 | 6 520 |
| Денежные средства на депозитных счетах | 5 925 240 | 916 970 |
| Минус: резерв по ОКУ на обесценение денежных средств | (504) | (13 349) |
| | **5 928 478** | **910 141** |

Процентная ставка по размещенному депозиту АО Народный Банк Казахстана – 15,25%



Russell Bedford A+ Partners

Процентная ставка по размещенному депозиту АО Forte банка – 14,5%

Начисленное вознаграждение за период составило 198 872 тысяч тенге.
Срок возврата депозита - 5 января 2023 года.
По состоянию на 31 декабря 2022 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

| Банк | Рейтинг Moody's | Рейтинг S&P | Рейтинг Fitch |
|---|---|---|---|
| АО Народный банк | Baa2 | BB+ | BBB- |
| Forte bank AO | Ba2 (Ba2) | BB- (BB-) | BB- (B+) |

## 14. Капитал

| *в тысячах тенге* | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|---|---|
| Уставный капитал | 19 627 580 | 13 327 580 |
| Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток | (1 143 564) | (3 086 488) |
| **Итого капитал** | **18 484 016** | **10 241 092** |

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

Решением единственного участника, согласно Выписки из Протокола №1 от 14 марта 2022 года уставный капитал увеличен до 6 300 000 тысячи тенге.

**Дивиденды**
2022 году Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (2021: не начислялись).

## 15. Займы

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

| *в тысячах тенге* | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|---|---|
| **Долгосрочные обязательства** | | |
| АО «СПК Алматы» , ТОО «ПКС акимата г.Алматы» | 683 284 | 1 787 338 |
| Дисконт | - | (1 104 054) |
| Восстановление дисконта | 168 827 | - |
| Погашено | (39 015) | - |
| | **813 096** | **683 284** |

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. В 2022 году амортизация дисконта составила в сумме 168 827 тысяч тенге и 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 тысяч тенге, с графиком погашения до 31. 12. 2023 года.

В течении 2022 года сумма кредиторской задолженности по финансовой помощи была погашена на сумму 39 015 тысяч тенге перед АО «СПК Алматы», и на 31 декабря 2022 года с учетом дисконта составляет 813 096 тысяч тенге.

## 16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Торговая кредиторская задолженность поставщикам | 406 | 6 154 |
| Задолженность по заработной плате | 60 | 270 |
| Гарантийные взносы | 1 841 | 2 222 |
| Прочая кредиторская задолженность | 271 | - |
| | **2 578** | **8 646** |

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

## 17. Налоги к оплате

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Индивидуальный подоходный налог | 2 007 | 2 580 |
| Социальный налог | 150 | 1 867 |
| | **2 157** | **4 447** |

## 18. Резервы по неиспользованным отпускам

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Резерв по отпускам | 1 588 | 20 981 |
| | **1 588** | **20 981** |

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| **Сальдо на начало периода** | **20 981** | **9 340** |
| Начислено | (15 283) | 21 429 |
| Использовано | 23 242 | (9 788) |
| Восстановлено | (27 352) | - |
| **Сальдо на конец периода** | **1 588** | **20 981** |

## 19. Обязательства по договорам

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

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Обязательства по договорам | 3 546 | 16 260 |
| | **3 546** | **16 260** |

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 2022 и 2021 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Обязательства по социальному страхованию | 1 125 | 596 |
| Обязательства по пенсионным отчислениям | 2 197 | 2 647 |
| | **3 322** | **3 243** |

## 21. Выручка по договорам с покупателями

Детализированная информация о выручке

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | - | 25 069 |
| | **-** | **25 069** |

## 22. Себестоимость реализации

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Расходы по ремонту и обслуживанию торговых павильонов | - | 3 815 |
| Износ | - | 174 |
| Коммунальные расходы и электроэнергия | - | 5 323 |
| Прочее | - | 906 |
| | **-** | **10 218** |

## 23. Доходы от операционной деятельности

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Доходы по вознаграждениям по РЕПО | 452 169 | - |
| Доходы по вознаграждениям предоставленным по займам | 346 232 | - |

| | | |
|---|---|---|
| Доходы по вознаграждениям по депозитам | 198 872 | - |
| | **997 273** | **-** |

## 24. Административные расходы

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Заработная плата | 226 805 | 203 618 |
| Расходы по аренде | 12 920 | 15 808 |
| Расходы на рекламу | 1 158 | 747 |
| Социальный налог и социальные отчисления | 20 084 | 17 795 |
| Расходы по страхованию | 6 064 | 4 624 |
| Информационные услуги | 2 813 | 1 125 |
| Материалы | 441 | 2 465 |
| Износ и амортизация | 13 999 | 13 842 |
| Услуги связи | 663 | 818 |
| Финансовые услуги | 4 193 | 3 007 |
| Налоги и платежи | 5 793 | 2 551 |
| Консультационные услуги | 282 | - |
| Командировочные расходы | 257 | - |
| Прочие расходы | 14 654 | 14 358 |
| | **310 126** | **280 756** |

## 25. Финансовые доходы/ расходы, нетто

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Доходы по вознаграждениям по РЕПО | - | 202 994 |
| Доходы по вознаграждениям предоставленным по займам | - | 131 717 |
| Доходы по вознаграждениям по депозитам | - | 86 996 |
| Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов | 1 409 440 | 1 104 054 |
| Расходы по дисконтам | (171 088) | (1 558 918) |
| Расходы по кредитным убыткам | (15 503) | (4 975) |
| | **1 222 849** | **(38 132)** |

## 26. Прочие доходы

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Доходы от выбытия активов | - | 116 448 |
| Доходы по штрафам и пеням | 27 230 | 8 227 |
| Доход от восстановления кредитных убытков ДС | 12 844 | - |
| Прочие доходы | 28 216 | - |

| | | |
|---|---|---|
| | **68 290** | **124 675** |

## 27. Прочие расходы

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Расходы по выбытию активов | - | 15 711 |
| Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам | - | 13 349 |
| Расходы по обесценению дебиторской задолженности | 1 847 | 760 |
| Пени за несвоевременное погашение займа перед АО «СПК Алматы» | - | 3 175 |
| | **1 847** | **32 995** |

## 28. Расходы по корпоративному подоходному налогу

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 33 730 | 13 049 |
| | **33 730** | **13 049** |

## 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.

**Операции с ключевым руководящим составом**

Ключевой управленческий персонал состоит из 2 человека на 31 декабря 2022 года (2021 год: 2 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 23), составляет 33 645 тысяч тенге (2021 год: 30 344 тысячи тенге).

**Операции с прочими связанными сторонами**

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| **Прочие доходы** | | |
| АО "СПК Алматы" | - | 1 085 368 |
| ТОО "ПКС акимата г.Алматы" | - | 18 686 |
| | **-** | **1 104 054** |
| **Себестоимость** | | |
| АО "СПК Алматы" | - | - |
| **Прочие расходы** | | |

| | | |
|---|---|---|
| АО "СПК Алматы" | (161 787) | (151 706) |
| ТОО "ПКС акимата г.Алматы" | (7 040) | (6 229) |
| | **(168 827)** | **(157 935)** |

Непогашенные сальдо на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года были следующие:

| *в тысячах тенге* | **31 декабря 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| **Авансы выданные и прочие текущие активы** | | |
| АО "СПК Алматы" | 2 | 3 |
| | | |
| **Долгосрочная кредиторская задолженность** | | |
| СПК Алматы | 1 544 443 | 1 566 402 |
| дисконт | (775 051) | (919 781) |
| ***итого*** | ***769 392*** | ***646 621*** |
| ТОО "ПКС акимата г.Алматы" | 49 120 | 49 120 |
| дисконт | (5 416) | (12 457) |
| ***итого*** | ***43 704*** | ***36 663*** |
| | **813 096** | **683 284** |

## 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. Компания не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по отдельности или в совокупности могут оказать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

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

### Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтверждённые нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью.

Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компания по налогам будет подтверждена.

**Экологические вопросы**

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

**Условия ведения деятельности**

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

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

## 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 2022 года** | **31 декабря 2021 года** |
|---|---|---|
| Кредиты клиентам | 7 700 059 | 6 375 231 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | - | 1 847 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 928 478 | 910 141 |

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

| **На 31 декабря 2022 года** | **Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте** | **Процент ОКУ** | **Ожидаемые кредитные убытки** |
|---|---|---|---|
| Не просроченная | 7 700 059 | 12% | 4 300 |
| Более 360 дней | - | 100% | - |

| **На 31 декабря 2021 года** | **Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте** | **Процент ОКУ** | **Ожидаемые кредитные убытки** |
|---|---|---|---|
| Не просроченная | 6 169 630 | 12% | 4 975 |
| Более 360 дней | - | 100% | - |

**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.

**30.Управление финансовыми рисками**

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объёме, 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 2022 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 | 737 | 1 841 | - | - | 2 578 |
| Займы и кредиты | - | - | - | 813 096 | 813 096 |
| | **738** | **1 841** | **-** | **813 096** | **815 674** |

| **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 | 6 423 | 2 222 | - | - | 8 645 |
| Займы и кредиты | - | - | - | 683 284 | 683 284 |
| | **6 423** | **2 222** | **-** | **683 284** | **691 929** |

**Риск изменения процентной ставки**

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

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

**Валютный риск**

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

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

**Справедливая стоимость**

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

## 32. События после отчетной даты

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