

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МФО BRAVO BUSINESS»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с Отчетом независимого аудитора

Содержание

Отчёт независимых аудиторов

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Финансовая отчётность

Отчет о финансовом положении	4
Отчёт о совокупном доходе	5
Отчёт об изменениях в собственном капитале	6
Отчёт о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчётности.....	8-41



Min Tax Audit

Аудиторская компания • Аудиторлық компания • Audit company

Республика Казахстан, 050010,
г. Алматы, ул. Кармысова, 62 Б
Единый контакт-центр:
+7 (727) 221-88-88

Қазақстан Республикасы, 050010,
Алматы қ., Қармысов к-сі, 62 Б
Бірыңғай байланыс орталығы:
+7 (727) 221-88-88
mintax@mintax.kz <https://mintax.kz>

62 B, Karmyssov Street, Almaty,
050010, Republic of Kazakhstan
Unified contact center:
+7 (727) 221-88-88

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику и руководству ТОО «МФО Bravo Business»

Мнение

Мы, ТОО «МинТакс Аудит» (далее - «Аудитор»), провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО Bravo Business» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале 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 (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемы кредитные убытки по займам клиентов

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», является ключевой областью суждения руководства Компании.

Вопросы первоначального признания актива, определение значений, вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, кредиты выданные составляют 89% от общей суммы активов Компании. В связи с существенностью сумм, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 6 «Кредиты клиентам», Примечании 19 «Управление рисками» Кредитный риск.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в также анализ и тестирование средств контроля по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающего срок просроченной задолженности.

Мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных на выборочной основе и рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов и определении вероятности дефолта по кредитам клиентов.

На основании проведенных нами процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в Компании является обоснованной.

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

Руководство Компании 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 Компании 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 в Компании, 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 Отчета независимого аудитора (далее – «Отчет»), содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 в 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 всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленные руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод 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 привлечь внимание в настоящем Отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего Отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление в Компании, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление в Компании, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость Аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление в Компании, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в настоящем Отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем Отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Мырзабекова Б.Г. 

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000731 от 31 января 2019 года



ТОО «МинТакс Аудит»

Государственная лицензия комитета
внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
№ 0000198 от 06 октября 2001 года на занятие
аудиторской деятельностью.

Кинчинбаева Р.С. 

Директор ТОО «МинТакс Аудит»



Республика Казахстан

г. Алматы, улица Кармысова, дом 62 «Б»

№ 30 от «26» июня 2023 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая финансовая отчетность ТОО «МФО Bravo Business» (далее – «Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была подготовлена руководством Компании, которое несет ответственность за ее полноту и объективность.

Руководство Компании считает, что финансовые отчеты, подготовка которых требует формирования обоснованных и осмотрительных оценок и суждений, достоверно и точно отражают финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, размеры доходов и расходов, движение денег и изменения по счетам собственного капитала за годы, истекшие на указанные даты, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Руководство Компании применяет соответствующие методики, процедуры и системы внутреннего контроля для обеспечения правильности, последовательности и обоснованности затрат, практик отчетности, бухгалтерского учета и административных процедур. Данные методики и процедуры предназначены для того, чтобы обеспечить обоснованную уверенность в том, что операции правильно отражаются и суммируются в бухгалтерском учете для подготовки обоснованных финансовых записей, отчетов и обеспечения сохранности активов.

Финансовая отчетность составлена при условии, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем, и, таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Руководство Компании признает свою ответственность за достоверное представление 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.

Руководство Компании подтверждает, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Компания действовала в соответствии с требованиями норм законодательства Республики Казахстан.

Данная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2022 года была утверждена руководством Компании 26 июня 2023 года.

Подписано и утверждено от имени Компании 26 июня 2023 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б. М.

Сапарова Д. Б.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Прим.	На 31 декабря	
		На 31 декабря 2022 года	2021 года (пересчитано)*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	210 999	74 787
Микрокредиты клиентам	7	1 950 650	1 637 400
Дебиторская задолженность	8	29 401	8 237
Текущие налоговые активы	9	7 721	—
Прочие активы	10	5 562	14 428
Основные средства	11	9 520	11 307
Отложенные налоговые активы	25	6 197	—
Итого активы		2 220 050	1 746 159
Обязательства			
Финансовые обязательства	12	904 597	1 179 059
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	13	76 509	65 677
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	109 312	1 429
Прочие обязательства	15	2 344	21 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	358 726	—
Итого обязательства		1 451 488	1 267 757
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	220 000	220 000
Нераспределенная прибыль	17	548 562	258 402
Итого капитал		768 562	478 402
Итого обязательства и капитал		2 220 050	1 746 159

*) Информация по пересчету начального сальдо в Примечании 5.

Подписано и утверждено от имени Компании 26 июня 2023 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б.М.

Сапарова Д. Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 41
являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	18	874 889	496 745
Процентные расходы	19	(43 726)	–
Расходы по кредитным убыткам	20	(24 306)	(5 562)
Чистые процентные доходы		806 857	491 183
Финансовые доходы	21	1 145	1 174
Прочие доходы	22	24 086	11 155
Прочие расходы	23	(865)	–
Общехозяйственные и административные расходы	24	(469 468)	(178 503)
Прибыль (убыток) до налогообложения		361 755	325 009
Расходы на налог на прибыль	25	(71 595)	(65 937)
Прибыль (убыток) за отчетный период		290 160	259 072
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за отчетный период		290 160	259 072

Подписано и утверждено от имени Компании 26 июня 2023 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б.М.

Сапарова Д.Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2021 года	104 331	(670)	103 661
Формирование уставного капитала	115 669	–	115 669
Прибыль за год	–	259 072	259 072
Прочий совокупный доход	–	–	–
Итого совокупный доход за отчетный период	–	259 072	259 072
На 31 декабря 2021 года	220 000	258 402	478 402
На 1 января 2022 года	220 000	258 402	478 402
Прибыль за год	–	290 160	290 160
Прочий совокупный доход	–	–	–
Итого совокупный доход за отчетный период	–	290 160	290 160
На 31 декабря 2022 года	220 000	548 562	768 562


Подписано и утверждено от имени Компании 26 июня 2023 года

Директор

Главный бухгалтер




 Салихов Б.М.


 Сапарова Д.Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Прим.	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Погашение кредитов клиентами		2 538 966	1 985 123
Реализация ТМЗ и услуг		55 000	–
Проценты полученные		842 921	468 287
Авансы, полученные от покупателей, заказчиков		–	19 560
Полученные вознаграждения		974	–
Прочие поступления		220 835	155 850
Приток денежных средств от операционной деятельности		3 658 696	2 628 820
Отток денежных средств от операционной деятельности			
Платежи поставщикам за товары и услуги		(112 045)	(17 122)
Авансы, выданные поставщикам		(104 289)	(86 292)
Выплаты по заработной плате		(95 259)	(45 066)
Выдача кредитов		(2 901 216)	(3 564 801)
Платежи в бюджет		(110 630)	(15 945)
Прочие выплаты		(238 819)	(160 493)
Отток денежных средств от операционной деятельности		(3 562 258)	(3 889 719)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности		96 438	(1 260 899)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Полученные вознаграждения		–	998
Приобретение основных средств		(1 354)	(12 424)
Чистый отток от инвестиционной деятельности		(1 354)	(11 426)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взнос в уставный капитал		–	115 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	350 000	–
Поступление займов полученных	11	1 214 825	1 443 989
Оплаченное вознаграждение по долговым ценным бумагам	16	(35 000)	–
Погашение займов полученных		(1 488 007)	(264 930)
Чистый приток от финансовой деятельности		41 818	1 294 728
Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов		(690)	–
Чистое увеличение денежных средств		136 212	22 403
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	74 787	52 384
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	210 999	74 787


В 2022 году была следующая неденежная операция: уменьшение финансового обязательства (беспроцентный заем) перед материнской компанией, в соответствии с решением Единственного участника от 09.09.2022 года, в счет погашения микрокредита в сумме 1 000 тыс. тенге и ссуды в сумме 280 тыс. тенге.


Подписано и утверждено от имени Компании 26 июня 2023 года:

Директор

Главный бухгалтер




 Салихов Б.М.


 Сапарова Д.Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО Bravo Business» (далее – «Компания»), БИН 200940035066, зарегистрировано 28 сентября 2020 года и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). Компания включена Агентством в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность с 18 ноября 2020 года.

Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 01.21.0009.М, выданной Управлением региональных представителей в г. Астана Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 10 марта 2021 года.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества и беззалоговые микрокредиты на срок до пяти лет в размере, не превышающим двадцати тысячкратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Единственным участником Компании является ТОО «BRAVO GROUP», доли участников распределены следующим образом:

- Хамитова Меруерт Бейбітқызы, удостоверение личности РК №040588457 от 29.08.2016 года, ИИН 930602450049, доля владения 99,99%.
- Абдилхай Асылбек Аралбайулы – удостоверение личности РК № 041735704 от 13.09.2016 года, ИИН 911009351066, доля владения 0,01%.

Согласно решению №01 от 28 сентября 2020 года Единственного участника Компании был утвержден уставный капитал в размере – 100 000 тыс. тенге. В соответствии с решением Единственного участника Компании от 21 декабря 2020 года, уставный капитал Компании увеличен до 220 000 тыс. тенге.

Директор Компании, назначенный уполномоченным органом юридического лица 28 сентября 2020 года, Салихов Болат Маратович.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании зарегистрировано 3 филиала:

1. Филиал в г. Караганда, БИН 201241034566, регистрация 29.12.2020 года;
2. Филиал в г. Алматы, БИН 201241035524, регистрация 30.12.2020 года.
3. Филиал в г. Шымкент, БИН 210241019422, регистрация 12.02.2021 года

Юридический и фактический адрес Компании: 010000, Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Сарайшык, дом 32.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО и интерпретациями Комитета по МСФО.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта и валюта презентации

Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге. Финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, кроме случаев, где указано иное.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация об основных компонентах финансовой отчетности, являющихся источниками неопределенности оценок, и о наиболее важных допущениях и суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, и оказавших наиболее значительное влияние на суммы отраженные в финансовой отчетности, представлена в примечании 6 – Краткосрочные кредиты выданные

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участникам конфликта.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Приведенные ниже поправки к МСФО стали применимы для Компании начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

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

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т.е. затраты, которых Компания не может избежать, поскольку она связана договором) превышает ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Эти поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по 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. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

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

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств каких-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, в также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки ретроспективно исключительно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего и представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Материнской компании, исходя из даты перехода Материнской компании на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнесов, в рамках которого Материнская компания приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет 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 суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором, или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки к финансовым обязательствам, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку (дата первого применения). Эти поправки не оказали никакого влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствовали модификации финансовых инструментов в течение отчетного периода.

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.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании по состоянию на отчетную дату отсутствовали активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 41.

Новые и измененные стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- Отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- Применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов

(например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Компания в процессе оценки последствий применения МСФО (IFRS) 17 и не ожидает какого-либо существенного влияния на свою финансовую отчетность в 2023 году.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- Условия обязательств не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправка к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

В сентябре 2022 года совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательства по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательства по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчёте о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он удерживается главным образом для целей торговли;
- его предполагается реализовать в пределах двенадцати месяцев после окончания отчётного периода; или
- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается преимущественно для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение двенадцати месяцев после окончания отчётного периода; или
- у организации нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчётного периода.

Условия обязательства, в соответствии с которыми оно может быть по усмотрению контрагента урегулировано путем выпуска и передачи долевых инструментов, не влияют на классификацию данного обязательства.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемости этой стоимости или ее определения по иной методике.

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. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости Компания принимает во внимание характеристики актива или обязательства 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 путем использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

Уровень 1 – котируемые цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые Компания может наблюдать на дату оценки;

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.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают наличные средства в кассе, средства на текущих банковских счетах, а также средства на депозитных счетах сроком погашения менее 3-х месяцев.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут в последствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Первоначальная оценка

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых обязательств, раскрывается в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами: бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность и выданные микрокредиты.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- Актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- Договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива-это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и

суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной в учетом оценочного резерва под убытки.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ОКУ в сумме равной 12-месячному ОКУ или на период выданного микрокредита, в зависимости что короче.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ОКУ представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ОКУ, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- Нарушения условий договора (например: отказ или уклонения от уплаты процентов или основной суммы долга)
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- Исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- Ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми

активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

Компания будет стремиться реструктурировать кредиты в тех случаях, когда заёмщик не может придерживаться установленного графика погашения вследствие объективных изменений в обстоятельствах, но при этом Компания считает, что заёмщик в состоянии погасить кредит в полном объёме по изменённому графику погашения. Реструктуризация может включать в себя продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 2-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенные налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитала или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств, с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитала или прочих компонентах совокупного финансового результата.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена

выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в состав прибыли/убытка Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих сотрудников в пенсионные фонды. Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Основные средства

Основные средства, использование которых необходимо для получения выгод, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. После первоначального признания основные средства учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Последующие затраты на основные средства, увеличивают балансовую стоимость активов, если Компания с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Компания применяет прямолинейный метод амортизации, который предполагает списание одинаковой части стоимости в течение всего срока полезной службы актива.

Срок полезной службы актива определяется на основе взвешенного решения и основывается на опыте эксплуатации подобных активов.

Прибыль и убытки от реализации основных средств и нематериальных активов включаются в прочие не операционные доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

Износ на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

Срок полезного использования (кол-во лет)

Офисное оборудование	
4-10	
Компьютеры	
3-4	
Мебель и прочие основные средства	
7-10	

Обесценение

На каждую отчетную дату Компания проводит анализ балансовой стоимости своих материальных и нематериальных активов для определения признаков, указывающих на возможное возникновение убытков от обесценения. В случае наличия таких признаков, производится оценка возмещаемой стоимости активов, с целью определения возможного убытка от обесценения. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, которой в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается расходом в том же периоде в отчете о прибылях и убытках.

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономических выгод, является вероятной.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Тогда, когда приток экономических выгод является вероятным, условные активы раскрываются в финансовой отчетности.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством РК, единовременные премии, выплачиваемые по решению руководства.

Компания признает не дисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги.

Признание доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки-это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка-это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Доходами Компании являются:

- Доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- Доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- Прочие доходы.

Признание доходов и расходов

Доходы по заемным операциям признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае, когда финансовый актив становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Расходам Компании относятся следующие виды затрат:

- Процентные расходы по привлеченным займам;
- Административные расходы;
- Прочие расходы.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов официальный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан, составлял 462,65 тенге и 431,80 тенге за 1 доллар США, соответственно.

События после отчетной даты

Событиями после отчетной даты являются события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Операции со связанными сторонами

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

В настоящей финансовой отчетности связанными сторонами 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.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте

о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Компании осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Компании использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный 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 расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

5. Реклассификация

В 2022 году Компания обнаружила, что некоторые статьи не учитывались в соответствии с принятой учетной политикой в течении предыдущего периода, закончившегося 31 декабря 2021 года. В связи с этим, сравнительные данные, приведенные в данной финансовой отчётности на 31

декабря 2021 годов, были переведены в другие категории в соответствии с требованиями МСФО 1(IAS) «Представление финансовой отчетности».

Реклассификация не повлияла на чистые активы и прибыль, признанные компанией на конец года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

В тысячах тенге	Согласно отчетности предыдущего периода	Реклассификация	После реклассификации на 31 декабря 2021 года
Отчет о финансовом положении			
Микрокредиты клиентам	4 670	(4 670)	–
Дебиторская задолженность	–	4 670	4 670
Итого активы	4 670	–	4 670

В соответствии с учетной политикой Компании, Примечание 4, займы, выданные работникам, учитываются в составе дебиторской задолженности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	5 680	11 864
Денежные средства на текущих банковских счетах	975	37 923
Денежные средства в банковской ячейке	205 034	25 000
Резерв под ОКУ	(690)	–
Итого:	210 999	74 787

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству:

в тысячах тенге	Рейтинг 31 декабря 2022 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «ForteBank»	В+ / Стабильный	205 319	56 575
АО «Eco Center Bank»	ВВ- / Стабильный	-	6 348
		205 319	62 923

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard and Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard and Poor's».

7. Микрокредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года микрокредиты клиентам представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)
Микрокредиты клиентам, сроком до 1 года	1 923 281	1 614 331
Вознаграждения к получению	48 067	28 631
Просроченная задолженность клиентов по микрокредитам	5 300	-
Начисленная неустойка (штраф, пеня)	3 870	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(29 868)	(5 562)
Итого:	1 950 650	1 637 400

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам, выданным физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, составила 45,26%. Портфель Компании представляет собой микрокредиты, выданные по территории Республики Казахстан на потребительские цели.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимого видов обеспечения и параметров оценки.

Основными видами полученного обеспечения при кредитовании являются транспортные средства и недвижимость.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

8. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)
Краткосрочная задолженность работников	11 102	3 507
Займы, предоставленные работникам	8 770	4 670
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	8 500	-
Задолженность по претензиям	1 029	60
Итого:	29 401	8 237

Займы, предоставленные работникам, являются краткосрочными и будут погашены в течении 1 (одного) года.

9. Текущие налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года текущие налоговые активы Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Налог на добавленную стоимость к возмещению	6 183	-
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 538	-
Итого:	7 721	-

10. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года прочие активы Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расходы будущих периодов	1 714	1 467
Авансы выданные	3 848	12 961
Итого:	5 562	14 428

11. Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года основные средства представлены следующим образом:

Показатели	Машины и оборудование	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	–	–	314		314
Поступление	678	11 558	96	92	12 424
Выбытие	–	–	–	–	0
Первоначальная стоимость на 31.12.2021 г.	678	11 558	410	92	12 738
Поступление	669	–	490	195	1 354
Выбытие	–	–	–	–	–
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	1 347	11 558	900	287	14 092
Накопленная амортизация на 31.12.2020 г.	–	–	(9)	–	(9)
Начислена амортизация	(67)	(1 204)	(139)	(12)	(1 422)
Списана амортизация	–	–	–	–	–
Накопленная амортизация на 31.12.2021 г.	(67)	(1 204)	(148)	(12)	(1 431)
Начислена амортизация	(255)	(2 649)	(206)	(31)	(3 141)
Списана амортизация	–	–	–	–	–
Накопленная амортизация на 31.12.2022 г.	(322)	(3 853)	(354)	(43)	(4 572)
Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	611	10 354	262	80	11 307
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	1 025	7 705	546	244	9 520

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами. Основные средства, отраженные в финансовой отчетности на отчетную дату, являются собственностью Компании и не заложены в качестве обеспечения каких-либо обязательств. Имущество Компании не застраховано от рисков случайной гибели или порчи. По состоянию на отчетную дату - 31 декабря 2022 и 2021 годов, признаки обесценения основных средств не наблюдаются.

12. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по займам полученным представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2020 года
Беспроцентные займы	904 597	1 179 059
Итого:	904 597	1 179 059

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства на начало отчетного периода	1 179 059	–
Полученные займы	1 214 825	1 443 989
Погашение займов	(1 488 007)	(264 930)
Неденежные операции	(1 280)	-
Финансовые обязательства на конец отчетного периода:	904 597	1 179 059

В течении 2022 года Компания получила беспроцентные займы от единственного участника ТОО «BRAVO GROUP» для осуществления кредитной деятельности. В соответствии с договорами, займы получены сроком до 1 (одного) года.

13. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративный подоходный налог	76 507	65 629
Индивидуальный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	–	20
Социальный налог	–	11
Налог на транспортные средства	–	15
Прочие налоги	2	2
Итого:	76 509	65 677

14. Торговая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов представлена следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Торговая кредиторская задолженность	109 312	1 429
Итого:	109 312	1 429

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	2 344	1 875
Задолженность по оплате труда	–	132
Обязательства по социальным отчислениям	–	3
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	–	3
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	–	3
Обязательства по пенсионным отчислениям	–	16
Авансы полученные	–	19 560
Итого:	2 344	21 592

Движения резерва по неиспользованным отпускам работников за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сальдо на начало периода	1 875	46
Начислено	6 249	4 334
Использовано	(5 780)	(2 505)
Сальдо на конец периода	2 344	1 875

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Выпущенные на КФБ облигации	350 000	-
Начисленные расходы	8 726	-
Итого:	358 726	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги представлены необеспеченными облигациями совокупной номинальной стоимостью 350 000 тыс. тенге. Объем выпуска облигаций 1 000 000 тысяч тенге, число зарегистрированных облигаций 1 000 тысяча штук, в обращении 350 тыс. штук, со сроком обращения 2 года и датой погашения 18 мая 2024 года, с купонной процентной ставкой в размере 20% годовых.

Движение по облигациям выпущенным представлено следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начало отчетного периода	-	-
Выпущенные облигации	350 000	-
Начисленные процентные расходы (Примечание 18)	43 726	-
Выплата процентных расходов	(35 000)	-
Итого:	358 726	-

17. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов собственный капитал Компании представлен следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Уставный капитал	220 000	220 000
Нераспределенная прибыль	548 562	258 402
Итого:	768 562	478 402

На 31 декабря 2022 и 2021 годов объявленный уставный капитал полностью оплачен.

18. Процентные доходы

Процентные доходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Процентные доходы по выданным микрокредитам	874 889	496 745
Итого:	874 889	496 745

19. Процентные расходы

Процентные расходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Вознаграждение по облигациям	43 726	-
Итого:	43 726	-

20. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за период, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Резерв под обесценение на 01 января	5 562	-
Начислено	24 306	5 562
Резерв под обесценение на 31 декабря	29 868	5 562

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам составила 163 950 тыс. тенге (включая проценты) до вычета резерва под ОКУ.

21. Финансовые доходы

Финансовые доходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов, включают:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Доходы по срочным депозитам в банках второго уровня, сроком до 90 дней	1 145	1 174
Итого:	1 145	1 174

22. Прочие доходы

Прочие доходы за период, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года, включают:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Штрафы и пени, взысканные за нарушения условий договоров	24 086	11 155
Итого:	24 086	11 155

23. Прочие расходы

Прочие расходы за период, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года, включают:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Убыток от реализации активов	175	-
Расходы от обесценения финансовых инструментов	690	-
Итого:	865	-

24. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные административные расходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Оплата труда	115 352	53 566
Рекламные и маркетинговые расходы	91 652	10 001
Консалтинговые услуги	53 400	43 750
Расходы по ремонту основных средств	52 994	-
Клининговые услуги	50 400	-
Операционная аренда	43 077	20 275
Налоги и отчисления	13 458	3 386
Охранные услуги	7 808	5 177
Краткосрочные оценочные обязательства (резерв по отпускам)	6 249	4 334
Листинговый сбор	4 505	877
Банковские услуги	4 476	5 157
Интернет	3 716	1 483
Информационные услуги, консультационные услуги, Услуги IС	3 207	2 503
Износ и амортизация ОС	3 140	1 422
Запасы	2 973	1 522
Командировочные расходы	2 760	7 481
Аудиторские услуги	2 464	1 456
Услуги по предоставлению работников	173	5 100
Повышение квалификации работников	144	40
Другие обязательные платежи в бюджет	47	2 280
Прочие расходы	7 473	8 693
Итого	469 468	178 503

25. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу, за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	77 792	65 937
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(6 197)	-
Итого:	71 595	65 937

Разницы между казахстанским налоговым законодательством и МСФО приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и их налоговыми базами. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ставка налога, используемая для расчета за 2022 и 2021 годы, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый в бюджет Республики Казахстан на налогооблагаемую прибыль, согласно налоговому законодательству.

Налоговый эффект от временных разниц представлен подробно ниже и отражен с использованием применяемой налоговой ставки:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	361 755	325 009
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	72 351	65 001
Налоговый эффект расходов, не уменьшающий налогооблагаемую базу	(756)	902
Изменения в непризнанном отложенном налоге	-	34
Расходы по налогу на прибыль	71 595	65 937
<i>Эффективная ставка налога на прибыль</i>	<i>20%</i>	<i>20%</i>

Отложенные налоги признаны в отношении следующих статей:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные активы, нарастающим итогом:		
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	(469)	(375)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(6 112)	-
Итого	(6 581)	(375)
Отложенные обязательства, нарастающим итогом:		
Основные средства	384	341
Чистые отложенные налоговые обязательства:	384	341
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	34
Чистые отложенные налоговые активы:	6 197	-

Активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует значительная вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, относительно которой активы могут быть использованы. Активы по отложенному налогу уменьшаются в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что связанные с ним налоговые льготы будут реализованы. На 31 декабря 2022 года Компания признала отложенный налоговый актив в размере 5 030 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года не признан отложенный налоговый актив в размере: 34 тыс. тенге).

Движение признанных отложенных налоговых активов:

в тысячах тенге	2022 год	2021 год
На 01 января	-	-
Отражено в отчете о совокупном доходе	(6 197)	-
На 31 декабря	(6 197)	-

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводилось бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществлялись Компанией в ходе обычной деятельности на условиях эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Сделки со связанными сторонами за год, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены ниже:

в тысячах тенге	Категория связанных сторон	Расходы на консультационные услуги	Расходы по аренде	Доходы по вознаграждению
2021 год				
TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	43 750	255	–
TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	67
2022 год				
TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	53 400	–	–
TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	–

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов представлены ниже:

в тысячах тенге	Материнская компания		Компания под общим контролем	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы выданные	–	4 000	–	–
Беспроцентные займы	904 597	1 179 059	–	–
Кредиторская задолженность	1 980	–	–	918
Авансы полученные	–	–	–	19 560

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, состоит из расходов по заработной плате, установленной контрактом, и прочих начисленных доходов. В состав ключевого управленческого персонала Компании входит Директор. Общая сумма вознаграждения, выплаченная ключевому управленческому персоналу и включенная в административные расходы, составила:

В тысячах тенге	2022 год	2021 год
Начислено доходов	17 791	8 482
Социальный налог	1 340	607
Социальные отчисления	176	110
Отчисления на ОСМС	216	87
Итого	19 523	9 286

27. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная и правовая среда

Хотя в последние годы произошло общее улучшение экономических условий в Республике Казахстан, страна продолжает проявлять некоторые характеристики переходной экономики. Это включает, не ограничиваясь, валютный контроль, ограничения по конвертируемости и

продолжающиеся попытки государства осуществить структурные реформы. В результате законы и положения, влияющие на Предприятия, продолжают быстро меняться.

На операции и финансовое положение Компании продолжают оказывать влияние политические события в Казахстане, включая применение существующего и будущего законодательства и налоговых положений. Компания не считает, что эти непредвиденные обстоятельства в отношении его деятельности более существенны, чем для других подобных предприятий в Казахстане.

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Компании осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение пяти лет.

Руководство Компании считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются правильными, и налоговая позиция Компании будет устойчива. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 г. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все установленные Налоговым кодексом налоги.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников Компании. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчёте о прибылях и убытках.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых работникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

Юридические вопросы

В Компании на отчетную дату отсутствуют судебные иски, которые могут отдельно или в совокупности оказать негативное влияние на ее финансовое состояние.

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КОМПАНИИ

Финансовые инструменты состоят из денежных средств, финансовых активов, торговой дебиторской/кредиторской задолженности, **финансовых обязательств** и выпущенных долговых ценных бумаг.

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	210 999	210 999	74 787	74 787
Дебиторская задолженность	29 401	29 401	4 670	4 670
Микрокредиты клиентам	1 950 650	1 950 650	1 637 400	1 637 400
Итого финансовых активов	2 191 050	2 191 050	1 716 857	1 716 857

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства	904 597	904 597	1 179 059	1 179 059
Торговая кредиторская задолженность	109 312	109 312	1 429	1 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 726	358 726	-	-
Итого финансовых обязательств	1 372 635	1 372 635	1 180 488	1 180 488

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

На 31 декабря 2022 года	В тысячах тенге			
	Исходных данных с использованием уровня 1	Исходных данных с использованием уровня 2	Исходных данных с использованием уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	210 999	-	210 999
Микрокредиты клиентам	-	-	1 950 650	1 950 650
Дебиторская задолженность	-	-	29 401	29 401
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	-	904 597	904 597
Облигации выпущенные	-	358 726	-	358 726
Торговая кредиторская задолженность	-	-	109 312	109 312
<hr/>				
На 31 декабря 2021 года	Исходных данных с использованием уровня 1	Исходных данных с использованием уровня 2	Исходных данных с использованием уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	74 787	-	74 787
Микрокредиты клиентам	-	-	1 637 400	1 637 400
Дебиторская задолженность	-	-	8 237	8 237
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	1 179 059	-	1 179 059
Торговая кредиторская задолженность	-	-	1 429	1 429

В течение 2022 и 2021 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов.

29. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблицах ниже предоставлены активы и обязательства в разрезе сроков их погашения.

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года		
	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	210 999	-	210 999
Микрокредиты клиентам	1 950 650	-	1 950 650
Дебиторская задолженность	29 401	-	29 401
Текущие налоговые активы	7 721	-	7 721
Прочие активы	5 562	-	5 562
Основные средства	-	9 520	9 520
Отложенные налоговые активы	-	5 030	5 030
Итого активы	2 204 333	14 550	2 218 883
Финансовые обязательства	904 597	-	904 597
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	76 509	-	76 509
Торговая кредиторская задолженность	109 312	-	109 312
Прочие обязательства	2 344	-	2 344
Облигации выпущенные	8 726	350 000	358 726
Итого обязательства	1 101 488	350 000	1 451 488
Чистая позиция	1 102 845	(335 450)	767 395

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года		
	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	74 787	-	74 787
Микрокредиты клиентам	1 637 400	-	1 637 400
Дебиторская задолженность	8 237	-	8 237
Прочие активы	14 428	-	14 428
Основные средства	-	11 307	11 307
Итого активы	1 734 852	11 307	1 746 159
Финансовые обязательства	1 179 059	-	1 179 059
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	65 677	-	65 677
Торговая кредиторская задолженность	1 429	-	1 429
Прочие обязательства	21 592	-	21 592
Итого обязательства	1 267 757	-	1 267 757
Чистая позиция	467 095	11 307	478 402

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий риск изменения процентных ставок и валютный, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет руководство Компании.

Процесс контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или партнером Компании.

Кредитный риск Компании связан с неплатежеспособностью покупателей. Компания подвержена кредитному риску, так как основной ее деятельностью является предоставление краткосрочных займов. Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2021 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по залоговому микрокредиту составляет 54 469 тыс. тенге, что составляет 3% от кредитного портфеля Компании.

Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении следующих признаков значительного увеличения кредитного риска:

- просрочка 30 (тридцать) календарных дней и более;
- наличие у Компании информации о непогашенной задолженности по основному долгу или вознаграждению заёмщика (созаёмщика) от 31 до 60 календарных дней включительно в других кредитных организациях (при наличии информации у Компании);
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству (снижение справедливой стоимости залогового обеспечения более чем на 50% с даты первоначального признания).

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Moody's и Fitch. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

31 декабря 2022 года	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	1 851 965	-	1 851 965

Просроченные на срок 1-30 дней	22 400	(1 120)	21 280
Просроченные на срок 31-60 дней	3 700	(370)	3 330
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-120 дней	12 000	(3 000)	9 000
Просроченные на срок 121-180 дней	-	-	-
Просроченные на срок 181-360 дней	32 216	(16 108)	16 108
Просроченные на срок более 360 дней	6 300	(6 300)	-
Итого основной долг	1 928 581	(26 898)	1 901 683
Проценты и прочие начисления	51 937	(2 970)	48 967
Итого основной долг, проценты и прочие	1 980 518	(29 868)	1 950 650

	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
31 декабря 2021 года			
Непросроченные	1 564 675	-	1 564 675
Просроченные на срок 1-30 дней	43 598	(2 180)	41 418
Просроченные на срок 31-60 дней	300	(30)	270
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-120 дней	458	(114)	344
Просроченные на срок 121-180 дней	-	-	-
Просроченные на срок 181-360 дней	5 300	(2 650)	2 650
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-
Итого основной долг	1 614 331	(4 974)	1 609 357
Проценты и прочие начисления	28 631	(588)	28 043
Итого основной долг, проценты и прочие	1 642 962	(5 562)	1 637 400

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и мониторинг будущих денежных потоков.

Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков, и, не подвергая риску репутацию Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов о недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков из погашения:

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года				Итого
	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства	-	-	904 597	-	904 597
Торговая кредиторская задолженность	-	109 312	-	-	109 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 726	-	350 000	358 726
Итого финансовые обязательства:	-	118 038	904 597	350 000	1 372 635

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года				Итого
	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства	-	268 127	910 932	-	1 179 059
Торговая кредиторская задолженность	-	1 429	-	-	1 429
Итого финансовые обязательства:	-	269 556	910 932	-	1 180 488

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Задолженность перед Участником	Итого обязательства от финансовой деятельности
Сальдо на 31 декабря 2020 года	-	-	-
Поступления	-	1 443 989	1 443 989
Погашения	-	(264 930)	(264 930)
Неденежные операции	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2021 года	-	1 179 059	1 179 059
Поступления	350 000	1 214 825	1 564 825
Погашения	-	(1 488 007)	(1 488 007)
Погашение (неденежная операция)	-	(1 280)	(1 280)
Прочее	8 726	-	8 726
Сальдо на 31 декабря 2022 года	358 726	904 597	1 263 323

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений стоимости валюты в международных сделках. Компания не хеджирует дебиторскую и кредиторскую задолженности, т.к. процент операций, проводимых в иностранной валюте низкий.

Валютный риск отсутствует, так как активов и обязательств Компании, выраженные в иностранной валюте нет. Изменения валютного курса не окажет существенного влияния на денежные потоки и финансовую отчетность Компании.

Риск, связанный с изменением процентной ставки

Компания не подвержена риску, связанному с изменением процентной ставки, так как у Компании отсутствовали займы с плавающей процентной ставкой.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Риск недостаточности капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30.000-кратного месячного расчётного показателя («МРП»), равный 2.917 тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 2.778 тенге).

Кроме того, в соответствии с требованиями кредитных соглашений, заключенных с определёнными иностранными финансовыми организациями, Компания должна поддерживать соотношение капитала к общим активам на уровне не менее 15%.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБ РК») при осуществлении надзора за деятельностью Компании. По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, а также коэффициент леввериджа в размере не более 10 рассчитываемого как отношение обязательств Компании к собственному капиталу.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК превышал установленный минимум и представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1 уровня	762 365	477 513
Совокупные активы за минусом резерва	2 213 853	1 746 159
Норматив достаточности капитала	34,4%	27,3%

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года коэффициент леввериджа Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Собственный капитал	762 365	477 513
Итого обязательства	1 451 488	1 267 757
Коэффициент левериджа	1,9	2,65
Норматив левериджа не более	10	10

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОГО ПЕРИОДА

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности, руководство не выявило индикаторов, влияющих на осуществление деятельности Компании по принципу непрерывности деятельности в обозримом будущем.

У Компании не было существенных событий после отчётной даты и до даты выпуска данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено от имени Компании 26 июня 2023 года:


Салихов Б.М.
Директор




Сапарова Д.Б.
Главный бухгалтер