

**ТОО «Центрально-Азиатская
микрофинансовая организация»**

**Финансовая отчетность и отчет независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

Оглавление

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

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 1

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ..... 2

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... 3

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..... 4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ 5

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с представленным заключением независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудитора в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация» (далее - Компания).

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

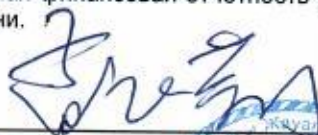
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство Компании несет ответственность за:


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

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 11 апреля 2023 года и подписана от его имени.


Мэн Чиньлий

Генеральный директор ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»




Касабаева Анар Атановна

Главный бухгалтер ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»

ТОО «ТЕНДЕ»

Аудиторская компания

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация» (далее - Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами Аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана 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 (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за 2021 год не проводился.

Ответственность руководства 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 и ошибки.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжить непрерывную 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. Руководство Компании несет ответственность за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются несущественными, 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 Международными стандартами аудита, 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного 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 и условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжить непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении 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 аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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

А.К. Сейдахметова
Аудитор/Генеральный директор ТОО «Тенде»



Квалификационное свидетельство аудитора №0145
Выданное квалификационной комиссией по аттестации аудиторов РК 22.06.1995

ТОО «Тенде», Государственная лицензия №0000267,
выданная МФ РК 22.01.2004 г.
г. Алматы, мкр. Мамыр-4, дом 100/5, офис 305

11.04.2023 года




ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ


тыс. тенге

АКТИВЫ		31.12.2022	31.12.2021 (пересчитано)
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
	Прим.		
Основные средства	6	702	1 581
Нематериальные активы	7	607	1 091
Право пользования активом	12	10 429	18 972
Долгосрочные займы клиентам	8	1 585 666	1 309 887
Актив по отложенному налогу	18	2 816	2 676
Итого долгосрочные активы		1 600 220	1 334 207
КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Краткосрочная часть займов клиентам	8	321 281	272 926
Авансы выданные		1 172	135
Предоплата по подоходному налогу		65	-
Прочие текущие активы	9	5 451	153
Денежные средства и их эквиваленты	10	570 626	664 110
Итого краткосрочные активы		898 595	937 324
ИТОГО АКТИВЫ		2 498 815	2 271 531

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

КАПИТАЛ		31.12.2022	31.12.2021
Уставный капитал	11	1 736 837	1 736 837
(Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль		358 968	182 314
Дополнительный оплаченный капитал	11	157 776	157 776
Итого капитал		2 253 581	2 076 927
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		-	-
Обязательства по аренде	12	22 887	31 219
Долгосрочные займы	13	113 351	100 203
Итого долгосрочные обязательства		136 238	131 422
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Торговая и прочая кредиторская задолженность		354	433
Авансы полученные		4 831	4 637
Подоходный налог к уплате		91 083	50 771
Резервы по отпускам		11 342	7 123
Прочие текущие обязательства		1 386	218
Итого краткосрочные обязательства		108 996	63 182
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 498 815	2 271 531


 Мэн Чиньлий
 Генеральный директор ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»


 Касабаева Анар Атановна
 Главный бухгалтер ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс.тенге	Прим.	2022	2021 (пересчитано)
Процентный доход по кредитам клиентам	14	383 282	280 651
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	14	48 212	35 366
Чистый процентный доход		431 494	316 017
Общие и административные расходы	15	(113 767)	(126 278)
Прочий операционный доход	16	404 045	255 882
Прочий операционный убыток	16	(235 433)	(178 998)
(Убыток)/доход от операционной деятельности		486 339	266 623
Финансовые доходы	17	-	18 517
Финансовые расходы	17	(17 197)	(35 302)
(Убыток)/доход до налогообложения		469 142	249 838
Расходы по подоходному налогу	18	(97 489)	(53 853)
(Убыток)/доход за отчетный период		371 653	195 986
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный (убыток)/ доход за отчетный период		371 653	195 986



Мэн Чиньлий

Генеральный директор ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»




Касабаева Анар Атановна

Главный бухгалтер ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»



Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности


ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Прибыль до налогообложения за год	469 142	249 838
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация и износ	1 384	1 525
неденежные операции		
Начисления резервов и обесценения	6 431	55 374
Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале	476 958	306 737
Изменение выданных кредитов клиентам	(48 355)	(408 594)
Изменение прочей дебиторской задолженности	(5 298)	(5 523)
Изменение авансов выданных	(1 037)	11
Изменение торговой кредиторской задолженности	(79)	(29)
Изменение прочей кредиторской задолженности	1 168	(10 196)
Изменение в авансах полученных	194	441
Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	423 550	(117 153)
Подоходный налог уплаченный	(51 143)	(61 616)
Получение потоков денежных средств в операционной деятельности	372 407	(178 769)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(20)	(110)
Выдача долгосрочных займов	(1 236 900)	(653 100)
Продажа доли	-	374 932
Погашение долгосрочных займов	949 267	590 620
Результат инвестиционной деятельности	(287 653)	312 342
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Выплаченные дивиденды	(195 000)	(400 843)
Результат финансовой деятельности	(195 000)	(400 843)
Приток/(отток) денежных средств	(110 246)	(267 270)
Влияние изменений валютного курса	16 762	12 340
Денежные средства на начало периода	664 110	919 040
Денежные средства на конец периода	570 626	664 110


Мэн Чиньлий

Генеральный директор ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»




Касабаева Анар Атановна

Главный бухгалтер ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»




Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

тыс. тенге	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 г. (пересчитано)	1 736 837	-	387 172	2 124 009
Прибыль за отчетный период	-	-	195 986	195 986
Итого совокупный доход	-	-	195 986	195 986
Дисконтирование займа от акционера	-	157 776	-	157 776
Дивиденды	-	-	(400 843)	(400 843)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 736 837	157 776	182 315	2 076 927
На 1 января 2022г. (пересчитано)	1 736 837	157 776	182 315	2 076 927
Прибыль за отчетный период	-	-	371 653	371 653
Итого совокупный доход	-	-	371 653	371 653
Дивиденды	-	-	(195 000)	(195 000)
Остаток на 31 декабря 2022г.	1 736 837	157 776	358 968	2 253 581


 Мэн Чиньлий
 Центрально-Азиатская
 Генеральный директор ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»




 Касабаева Анар Атановна
 Главный бухгалтер ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»



Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичная регистрация ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация» (далее - Компания) была осуществлена 25 декабря 2015 года. 11 февраля 2020 года Управлением регистрации филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по г. Алматы была осуществлена перерегистрация Компании в связи с увеличением уставного капитала Компании до 1 736 836 650 тенге.

Единственным участником Компании является ТОО "СИНЬЦЗЯНСКАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ АКТИВАМИ ПО ФИНАНСОВОМУ КАНАЛУ ШЕЛКОВОГО ПУТИ".

Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков Компании выдана лицензия №02.21.0005.М. от 01.03.2021г. дающая право на осуществление микрофинансовой деятельности.

Согласно Уставу, утвержденному 21 ноября 2016 года, Компания осуществляет следующие виды деятельности: предоставление микрокредитов в размере и порядке, предусмотренном действующим законодательством, на условиях срочности, платности и возвратности; привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов РК; размещение временно свободных активов в государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги, депозиты банков второго уровня и другими способами, не противоречащими законодательству; пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита и порядке, предусмотренном законами РК; оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов; также иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РК.

Общая численность Компании на 31.12.2022г. – 10 (Десять) человек.

Юридический адрес Компании:

Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, Проспект Аль-Фараби, дом 17, н.п.4к, почтовый индекс 050059.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, если иное не указано в учётной политике и примечаниях к настоящей финансовой отчётности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Если не указано иначе, все количественные данные, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах казахстанских тенге (далее «тенге»).

Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании является тенге.

Операции и остатки в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитаны в функциональную валюту по официальным курсам на дату совершения операций. Прибыли или убытки от курсовой разницы, возникшие в результате расчетов по этим операциям, а также в результате пересчета выраженных в иностранной валюте денежных активов и обязательств по обменным курсам на конец года отражаются в прибыли и убытке за год.



Существенные положения учетной политики

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

В отчете 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 отчетного 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 отчетного 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 отчетного периода;

или

- у организации нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- 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 повторяющейся основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких как объекты инвестиционной недвижимости привлекаются внешние оценщики.



Налоги

Подоходный налог

В настоящей финансовой отчетности подоходный налог отражен в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Расходы по подоходному налогу включают в себя текущие и отсроченные налоги и отражаются в прибыли и убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить в/или возместить из государственного бюджета в отношении облагаемой прибыли или убытка за текущий и прошлые периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие налоги, кроме подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Балансовая величина отсроченного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования, перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым или, по существу, принятым на конец отчетного периода налоговым ставкам. Активы по отсроченному подоходному налогу в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент признания учитываются по первоначальной стоимости, которая включает цену покупки и все затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению. Нематериальные активы включают лицензии, компьютерное программное обеспечение и затраты на разработку.

Нематериальные активы учитываются по модели учета по фактическим затратам, то есть по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируется на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, основано на анализе содержания соглашения на дату начала арендных отношений. Соглашение является арендой или содержит признаки аренды, если выполнение соглашения зависит от использования конкретного актива (или активов), и право на использование актива или активов в результате данного соглашения переходит от одной стороны к другой, даже если этот актив (или эти активы) не указывается (не указываются) в соглашении явно.

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15. См. учетную политику в разделе Выручка по договорам с покупателями.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

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

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность, а также выданный займ.

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

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

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

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Прекращение признания



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

срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

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

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Обесценение финансовых активов

Раскрытие подробной информации об обесценении финансовых активов также представлено в следующих примечаниях:

- Займы клиентам (Примечание 8)

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

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

В отношении торговой дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Компания не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, Компания применяет упрощение о низком кредитном риске. На каждую отчетную дату Компания оценивает, является ли долговой инструмент инструментом с низким кредитным риском, используя всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий. При проведении такой оценки Компания пересматривает внутренний кредитный рейтинг долгового инструмента. Кроме того, Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней.

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 360 дней. Однако в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка



Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и прочие займы, а также производные финансовые инструменты.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства существенно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Займы

Займы выданные

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

Микрокредиты предоставляются заемщикам на условиях оплаты вознаграждения. Первоначальная оценка займов осуществляется по справедливой стоимости плюс или минус, затраты по сделке, которые напрямую связаны с займом. Последующий учет выданных микрокредитов осуществляется по амортизированной стоимости методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой

погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Эффективная процентная ставка

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

Займы полученные

Компания в своей деятельности может привлекать займы. По срокам займы классифицируются как краткосрочные (при сроке погашения до 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочные (при сроке погашения свыше 12 месяцев после отчетной даты). Если Компания получает долгосрочный займ со ставкой вознаграждения ниже рыночной или беспроцентный займ, то при первоначальном признании такого займа его первоначальная (справедливая) стоимость должна быть рассчитана как приведенная стоимость всех будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночной (эффективной) ставке процента для аналогичных инструментов. Займы в иностранной валюте являются монетарными статьями, по которым признается курсовая разница.

Прекращение признания займа

Компания прекращает признание займов только в том случае, если они погашены, т.е. указанное в договоре займа обязательство исполнено. Аналитический учет ведется по каждому займу отдельно.

Затраты по займам

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более 3 месяцев, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Дивиденды

Компания признает обязательство в отношении выплаты дивидендов, когда распределение утверждено и более не остается на усмотрении Компании. Согласно законодательству РК решение принимается на общем собрании участников товарищества.

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.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики) возникшее в результате прошлого события или есть вероятность, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и может быть сделана надежная оценка суммы обязательства. Когда Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Вознаграждения работникам

Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым накопительным пенсионным фондом.

3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые применённые Компанией.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, но могут быть применимы в будущем, если Компания проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, основанные на процентных ставках.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по

аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО

Усовершенствования МСФО: В некоторые стандарты внесен ряд изменений после проекта ежегодных улучшений на 2017–2019 годы. Ожидается, что эти изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, за исключением связанных с расчетными оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и расчетные оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Признание отложенного налогового актива

Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов.

Неопределенные налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределенных налоговых позиций Компании на конец каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по тем позициям подоходного налога, которые, по оценке руководства (основанной на его интерпретации действующего или, по существу, принятого на конец отчетного периода налогового законодательства или любого известного соответствующего судебного или иного постановления), скорее всего, могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме подоходного налога, отражаются на основе максимально точной оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

5. РАСЧЕТЫ И ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Определение связанных сторон приводится в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанными обычно считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль над принятием другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Компания идентифицирует следующие связанные стороны:

Наименование компании	Характер связанности
ТОО "СИНЬЦЗЯНСКАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ АКТИВАМИ ПО ФИНАНСОВОМУ КАНАЛУ ШЕЛКОВОГО ПУТИ".	Единственный участник Компании

Ниже представлены непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022г. и 31 декабря 2021г.:

тыс. тенге	2022		2021 (пересчитано)	
	Задолженность		Задолженность	
	связанных сторон	связанным сторонам	связанных сторон	связанным сторонам
Задолженность	-	231 683	-	231 683

Денежные потоки связанным сторонам, связанные с выплатой дивидендов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	2022	2021
Выплата дивидендов	195 000	400 843
Итого	195 000	400 843

Вознаграждение ключевому персоналу Компании.

Вознаграждения, полученные ключевым персоналом, отраженные в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составили 78 462 тыс. тенге за 2022 год, за 2021 год 93 506 тыс. тенге.

тыс. тенге	2022	2021
	(пересчитано)	
Вознаграждение ключевого персонала	49 759	77 727
Фонд оплаты труда Компании	78 462	93 506
Доля вознаграждения ключевого персонала в общем ФОТ	63%	83%

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлены изменения балансовой стоимости основных средств:

тыс. тенге	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Итого
	Себестоимость на 01 января 2021	223	
Приобретение	110	-	110
Себестоимость на 31 декабря 2021	334	6 582	6 915
Приобретение	-	20	20
Себестоимость на 31 декабря 2022	334	6 602	6 935
Накопленный износ на 01 января 2021	156	4 139	4 295
Амортизационные отчисления за период	34	1 005	1 039
Накопленный износ на 31 декабря 2021	190	5 144	5 334
Амортизационные отчисления за период	34	866	899
Накопленный износ на 31 декабря 2022	223	6 010	6 234
Балансовая стоимость на 01 января 2021	67	2 443	2 510
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021(пересчитано)	144	1 437	1 581
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022	110	591	702

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлены изменения балансовой стоимости нематериальных активов:



<i>тыс. тенге</i>	Программное обеспечение
Себестоимость на 1 января 2021 года	3 238
Себестоимость на 31 декабря 2021	3 238
Себестоимость на 31 декабря 2022	3 238
Накопленный износ на 01 января 2021	1 661
Амортизационные отчисления за период	486
Накопленный износ на 31 декабря 2021	2 147
Амортизационные отчисления за период	485
Накопленный износ на 31 декабря 2022	2 632
Балансовая стоимость на 01 января 2020	1 577
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021(пересчитано)	1 091
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022	607

8. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов займы клиентам представлены следующим образом:

<i>тыс. тенге</i>	2022	2021 (пересчитано)
Долгосрочная часть		
Займы физическим лицам	1 585 666	1 309 887
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-
	1 585 666	1 309 887
Текущая часть		
Займы физическим лицам	345 231	421 236
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(23 950)	(148 310)
	321 281	272 926

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 годов, в состав займов физическим лицам включено начисленное вознаграждение в сумме 12 782 тыс. тенге и 6 329 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

<i>тыс. тенге</i>	2022	2021
Резерв под обесценение на 1 января	148 310	181 383
Формирование резерва	81 372	141 611
Выбытие резерва	205 732	174 684
Резерв под обесценение на 31 декабря	23 950	148 310

9. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>тыс. тенге</i>	2022	2021 (пересчитано)
Прочие краткосрочные активы, в т.ч		
<i>Вознаграждение по депозитам</i>	5 401	121
<i>Расходы будущих периодов</i>	50	32
	5 451	153



10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Деньги на расчетном счете	6 574	316 427
Денежные средства на сберегательных счетах	564 052	347 678
Наличные деньги в кассе	-	5
	570 626	664 110

На 31 декабря 2021 года, банковские депозиты представлены депозитами в тенге, размещенными в АО «Банк Центр Кредит» с процентной ставкой 8% годовых и в АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» с процентной ставкой 8,5% годовых.

На 31 декабря 2022 года банковские депозиты представлены депозитами в тенге, размещенными в АО «Банк Центр Кредит» с процентной ставкой 14,5% годовых.

Резерв на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам не был представлен, так как является несущественным.

Все остатки на банковских счетах не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года выражены в тенге.

11. КАПИТАЛ

- а. Уставный капитал составляет 1 736 837 тыс. тенге и полностью сформирован денежными средствами.
- б. Дополнительно оплаченный капитал сформирован за счет дисконтирования долгосрочных займов перед участником Компании (Примечание 13).
- с. В 2021 году Компания выплатила дивиденды в размере 400 843 тыс. тенге по итогам деятельности за 2020 год, в 2022 году Компания выплатила дивиденды в размере 195 000 тыс. тенге по итогам деятельности за 2021 год.

12. АРЕНДА

У компании имеются договора аренды офисных помещений, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды офисных помещений от 2 до 5 лет. Обязательства Компании по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды. Арендные платежи все фиксированные.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

	Офисные помещения	Итого
На 1 января 2021 года	27 515	27 515
Прирост	-	-
Расходы по амортизации	8 543	8 543
На 31 декабря 2021 года (пересчитано)	18 972	18 972
Прирост	-	-
Расходы по амортизации	8 543	8 543
На 31 декабря 2022 года	10 429	10 429

Балансовая стоимость обязательств по аренде:

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
На 1 января	32 219	36 409
Прирост (переоценка)	-	-
Начисление процентов	4 049	4 920
Платежи	12 381	10 110
На 31 декабря	22 887	31 219

Суммы, признанные в составе прибыли и убытка:

тыс. тенге	2022	2021
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	8 543	8 543
Процентный расход по обязательствам по аренде	4 049	22 154
Расходы по краткосрочной аренде, отраженные в административных расходах	9 024	533
Итого сумма, признанные в составе прибыли или убытка	21 616	31 230

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Долгосрочные займы	113 351	100 203
	113 351	100 203

Долгосрочные финансовые обязательства включают задолженность по договорам об открытии кредитной линии перед участником Компании, которая была продисконтирована с использованием среднерыночной процентной ставки в размере 10%. В связи с этим Компания признала дисконт в Капитале компании в виде Дополнительно оплаченного капитала в сумме 157 776 тыс. тенге в 2021 г. и в 2022г.

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Вознаграждения по займам	383 282	280 651
Вознаграждения по депозитам	48 212	35 366
	431 494	316 017

15. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Заработная плата	78 462	93 506
Амортизация	1 384	1 525
Аренда	9 024	533
Агентские услуги по привлечению клиентов	2 552	3 176
Материальные затраты, ремонт и обслуживание	945	753
Налоги, сборы, отчисления	8 203	9 283
Командировочные расходы	169	3 363
Рекламные услуги	2 370	900
Комиссия банка	364	655
Начисление резервов	4 219	7 122
Услуги связи, интернет, почта	3 582	3 527
Коммунальные расходы	1 369	1 279
Прочие	1 124	656
	113 767	126 278

16. ПРОЧИЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Доходы от снижения ранее созданных провизий	205 732	174 684
Курсовая разница	192 776	75 386

Доход от пени и штрафов	4 714	5 121
Прочие доходы	823	691
	404 045	255 882

17. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Финансовые доходы

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Доходы по дивидендам	-	18 517
	-	18 517

Финансовые расходы

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Начисленные проценты по аренде	4 049	22 154
Амортизация дисконта по займу учредителя	13 148	13 148
	17 197	35 302

18. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу включают:

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Текущий подоходный налог	97 629	56 529
Отсроченный налог	(140)	(2 676)
Итого расходы по подоходному налогу	97 489	53 853

Ниже представлена сверка теоретического и фактического расхода по налогу:

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Прибыль (убыток) до налогообложения	469 143	256 961
Расход по подоходному налогу по действующей ставке 20%	93 829	51 392
Постоянные разницы	3 660	2 461
Итого расходы по подоходному налогу	97 489	53 853

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в бухгалтерском учете и их налоговой базой. Налоговое влияние изменений временных разниц представлено ниже и отражено согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц.

тыс. тенге	2022	изменение	2021 (пересчитано)	изменение (пер
Актив по отсроченному подоходному налогу				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-
Обязательства по аренде	4 577	(1 666)	6 244	6 244
Минус:				
активы по отсроченному налогу, зачтенные с обязательствами по отсроченному налогу	-	-	-	-
	4 577	(1 666)	6 244	6 244

Обязательства по отсроченному подоходному налогу					
Основные средства	(324)	(98)	(226)	(226)	-
Активы в форме права пользования	2 086	(1 709)	3 794	3 794	-
Минус: активы по отсроченному налогу, зачтенные с обязательствами по отсроченному налогу	(4 577)	1 666	(6 244)	(6 244)	-
Чистые обязательства по отсроченному налогу	(2 816)	(140)	(2 676)	(2 676)	-

19. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Компания подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью. Основные финансовые инструменты Компании включают: кредиты клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Кредитный риск - это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной и финансовой деятельностью (прежде всего, в отношении выданных кредитов).

тыс. тенге	2022	2021 (пересчитано)
Денежные средства и их эквиваленты	570 626	664 110
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 623	288
Займы выданные	321 281	272 926
	898 530	937 324

Компания создает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки.

Компания размещает денежные средства в казахстанских банках. Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков. Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств Fitch, Standard & Poor's, Moody's Agency.

Наименование банка	Местонахождение	Агентства	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересчитано)
АО «Торгово-промышленный банк Китая в г. Алматы»	Казахстан	Fitch	BBB+/ «Стабильный»	BBB+/ «Стабильный»	24	308 158
АО «First Heartland Jýsan Bank»	Казахстан	Moody's Agency	B1/ «Стабильный»	B1/ «Позитивный»	27	-
АО «Банк ЦентрКредит»	Казахстан	Standard & Poor's	B/ «Стабильный»	B/ «Стабильный»	570 575	355 947
		Moody's Agency	Ba2/ «Позитивный»	Ba2/ «Позитивный»		
					570 626	664 105

В отношении торговой дебиторской задолженности, на каждую отчетную дату Компания анализирует, имеются ли объективные признаки того, что активы подверглись обесценению на индивидуальной основе. Объективные признаки обесценения включают неисполнение договорных обязательств.

Риск ликвидности



Риск ликвидности - это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на Руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2022	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет и более	Итого
Займы	-	-	113 351	113 351
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 572	11 342	-	17 914
ИТОГО	6 572	11 342	113 351	131 265

2021	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет и более	Итого
Займы	-	-	100 203	100 203
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 288	7 123	-	12 411
ИТОГО	5 288	7 123	100 203	112 614

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют.

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи и закупки, и функциональной валютой Компании.

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания является объектом различных судебных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Компании в будущем.

Вопросы страхования

Отрасль страхования в Республике Казахстан находится в состоянии развития, многие виды страхования, распространенные в других странах, в целом пока недоступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полного страхового покрытия в отношении производственных сооружений, убытков от остановки производственного процесса, а также ответственности перед третьими лицами в связи с ущербом, нанесенном имуществу или окружающей среде в результате аварий, произошедших на объектах Компании или в ходе её деятельности. До тех пор, пока Компания не получит адекватное страховое покрытие, будет существовать риск

убытков от разрушения и потери некоторых активов, что может оказать существенное отрицательное влияние на деятельность Компании и её финансовое положение.

Пенсионное обеспечение сотрудников

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором они возникают.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на дату выпуска отчетности курс доллара США Национального Банка РК составил 444,29 тенге за 1 доллар США.

Компания не имела иных существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок финансовой отчетности или дополнительных раскрытий.



Мэн Чиньлий

Генеральный директор ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»



Касабаева Анар Атановна

Главный бухгалтер ТОО «Центрально-Азиатская микрофинансовая организация»

