ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация аФинанс»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и

и **Отчет независимых аудиторов**
по обзору финансовой отчетности

Алматы, 2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, закончившийся 31 декабря 2021 года:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-37
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	38

ТОО «МФО аФинанс»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО аФинанс» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «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;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством Компании 28 марта 2022 года.

Бельдеубаев А.М.	**Жакупбаева А.Ж.**
Директор	**Главный бухгалтер**
28 марта 2022 года	28 марта 2022 года

«ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Әл-Фәрәби даңғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кеңсе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 3110118
e-mail: almirconsulting@mail.ru

Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING»
Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр «Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории РК №0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»

к.э.н., доцент, квалификационное свидетельство аудитора № 0000411 от 06 июля 1998 года
Искендирова Б.К.

Участнику и руководству ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Введение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО аФинанс», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО аФинанс» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, 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 аудиторов 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 мы выполнили другие 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 ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, 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 выданным микрокредитам.

В силу существенности сумм микрокредитов, выданных клиентам Компании, по состоянию на 31 декабря 2021 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по микрокредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрокредитам.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам Компании, является обоснованной.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета, 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 по 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 ошибки; 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, имеющее 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 – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем отчете на соответствующее раскрытие 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, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, 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, 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 нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора **Нуркалиева А.К.**
№0000727 от 31 января 2019 года

28 марта 2022 года, г. Алматы

ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2021 года

(тыс. тенге)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	172 054	30 677
Краткосрочные микрокредиты выданные	6	2 666 915	568 985
Запасы		507	240
Прочие краткосрочные активы	7	29 522	20 510
Итого краткосрочных активов		**2 868 998**	**620 412**
Долгосрочные активы			
Основные средства	8	42 505	4 654
Активы в форме права пользования	9	188 382	-
Нематериальные активы	10	18 855	-
Отложенные налоговые активы	24	8 410	1 052
Итого долгосрочных активов		**258 152**	**5 706**
Итого активов:		**3 127 150**	**626 118**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	16	38 943	-
Торговая кредиторская задолженность	11	161 777	66 487
Краткосрочные обязательства по аренде	15	42 078	-
Резерв по неиспользованным отпускам работников	12	17 890	6 837
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	13	260 157	43 591
Прочие краткосрочные обязательства	14	41 322	6 222
Итого краткосрочных обязательств		**562 167**	**123 137**
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	15	165 995	-
Долгосрочные финансовые обязательства	16	1 085 684	155 130
Итого долгосрочных обязательств		**1 251 679**	**155 130**
Итого обязательств:		**1 813 846**	**278 267**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	120 000	120 000
Дополнительный капитал		132 998	70 769
Нераспределенная прибыль		1 060 306	157 082
Итого капитал		**1 313 304**	**347 851**
Итого обязательств и капитал		**3 127 150**	**626 118**

От имени руководства Компании:

Бельдеубаев А.М.
Директор

28 марта 2022 года

Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

28 марта 2022 года

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-37

ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(тыс. тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентные доходы	18	5 372 488	733 141
Процентные расходы	19	(85 429)	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		**5 287 059**	**733 141**
Начисление резерва по микрокредитам выданным	6	(2 078 287)	(218 176)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным		**3 208 772**	**514 965**
Операционные расходы	20	(1 741 044)	(258 818)
Операционная прибыль		**1 467 728**	**256 147**
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	21	(122 269)	(3 320)
Общехозяйственные и административные расходы	22	(174 940)	(53 526)
Прочие расходы	23	(18 519)	(1 388)
Прибыль до налогообложения		**1 152 000**	**197 913**
Расходы по налогу на прибыль	24	(248 776)	(40 831)
Прибыль за отчетный период		**903 224**	**157 082**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		**903 224**	**157 082**

От имени руководства Компании:

Бельдеубаев А.М.
Директор

28 марта 2022 года

Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

28 марта 2022 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-37

ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Формирование уставного капитала	120 000	-	-	**120 000**
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости	-	70 769	-	**70 769**
Совокупный доход за отчетный период	-	-	157 082	**157 082**
На 31 декабря 2020 года	**120 000**	**70 769**	**157 082**	**347 851**
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости	-	62 229	-	**62 229**
Совокупный доход за отчетный период	-	-	903 224	**903 224**
На 31 декабря 2021 года	**120 000**	**132 998**	**1 060 306**	**1 313 304**

От имени руководства Компании:

Бельдеубаев А.М.
Директор

28 марта 2022 года

Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

28 марта 2022 года

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-37

ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (прямой метод)

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	6 031 120	651 735
Проценты полученные	3 330 789	314 033
Пени и штрафы полученные	856 697	219 234
Авансы полученные	34 761	5 984
Прочие поступления	3 974	-
Приток денежных средств от операционной деятельности	**10 257 341**	**1 190 986**
Выдача микрокредитов	(9 022 351)	(1 260 535)
Выплаты по заработной плате	(160 485)	(62 701)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(1 616 699)	(142 578)
Платежи в бюджет	(105 450)	(20 043)
Авансы выданные	-	(11 328)
Прочие выплаты	(2 468)	(1 124)
Отток денежных средств от операционной деятельности	**(10 907 453)**	**(1 498 309)**
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	**(650 112)**	**(307 323)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(58 565)	(4 490)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	**(58 565)**	**(4 490)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Оплата уставного капитала	-	120 000
Получение финансовой помощи от связанных сторон	199 738	222 579
Получение займов от третьих сторон	75 000	-
Облигации выпущенные	1 027 056	-
Приток денежных средств от финансовой деятельности	**1 301 794**	**342 579**
Погашение финансовой помощи от связанных сторон	(308 579)	-
Погашение займов и вознаграждений от третьих сторон	(76 728)	-
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(66 911)	-
Отток денежных средств от финансовой деятельности	**(452 218)**	**-**
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	**849 576**	**342 579**
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	**140 899**	**30 766**
Влияние изменений курсов валют	478	(89)
Денежные средства на начало года	**30 677**	-
Денежные средства на конец года	**172 054**	**30 677**

От имени руководства Компании:

Бельдеубаев А.М.
Директор
28 марта 2022 года

Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер
28 марта 2022 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-37

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

1 Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 февраля 2020 года.

В реестр микрофинансовых организаций Компания включена Национальным Банком Республики Казахстан за №02М20.003 от 03 апреля 2020 года.

Операционная деятельность Компании началась с апреля 2020 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Объявленный уставный капитал Компании составляет 120 000 тыс. тенге и оплачен полностью. На 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным участником Компании являлся:

	Сумма в тыс. тенге	Процент владения
Бельдеубаев Муратхан	120 000	100%

Контроль в отношении Компании осуществляет единственный участник Компании Бельдеубаев Муратхан.

Место нахождения Компании: Республика Казахстан, г.Алматы, Алмалинский р/н, ул. Толе-Би, дом 265.

Общее количество сотрудников Компании на 31 декабря 2021 и 2020 годов составляло 102 и 74 человек, соответственно.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Принцип непрерывности

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.

Метод начисления

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.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы
Для аудиторских отчетов

3 Основные принципы учетной политики

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2021 года.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» - Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требований относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

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 впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются 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, выданные микрокредиты и прочие финансовые активы.

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

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

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; и
- 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 с 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 по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного микрокредита, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков 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 ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, 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;

ТОО "Almir consulting" г.Алматы
Для аудиторских отчетов

- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение 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. Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подоходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале 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

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

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 капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата. В этих случаях он признается в капитале 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 составе 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.

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 финансовых 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.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам. Если существует вероятность того, что вследствие

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

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.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и не возмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Последующая оценка основных средств производится по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом любой накопленной амортизации.

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

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	4 - 10
Транспортные средства	4 - 10
Компьютеры	4 - 10
Прочие основные средства	4 - 10

Признание объекта основных средств прекращается при его выбытии или тогда, когда более не ожидается получения будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Любые доходы либо убытки, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыль или убыток в том году, когда прекращено признание актива.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие, как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на прибыль или убыток того периода, когда эти затраты возникли. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначальных оценочных показателей, капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения активов. Если такие признаки существуют или требуется проведение годового тестирования актива на предмет обесценения, Компания оценивает возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива или генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, который в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. При оценке стоимости использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости использованием ставки дисконта до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива. При определении справедливой стоимости минус затраты на реализацию используется соответствующая модель оценки.

Убытки по обесценению от продолжающейся деятельности признаются в составе прибыли или убытка в тех категориях расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

Оценочные и условные обязательства, условные активы

Оценочные обязательства 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 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.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Уставный капитал

Уставный капитал признается по первоначальной стоимости внесенных участниками вкладов.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

ТОО "Almir consulting" г.Almaty * Для аудиторских отчетов

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2021 и 2020 годов, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

(тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	431,80	420,91
Евро	489,10	516,79
Рубль	5,76	5,62

События после отчетной даты

События, произошедшие после 31 декабря 2021 года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания этого периода, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

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 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.

4 Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с определением размера резерва по сомнительной задолженности, формированием оценочных обязательств, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и определением отсроченных налоговых обязательств.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Компания регулярно проводит оценку имеющийся задолженности по микрокредитам на предмет обесценения. Резервы Компании под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам выданным создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения по таким финансовым активам. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесценению микрокредитов, основаны на

ТОО "Aimir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

фактических и предполагаемых показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе микрокредитов.

Сроки полезной службы основных средств

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого финансового года. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

Признание долгосрочных финансовых обязательств

Компания признает финансовые обязательства по долгосрочной беспроцентной финансовой помощи по справедливой (дисконтированной) стоимости на дату поступления средств. Руководство сделало оценку в отношении будущих денежных потоков и ставок дисконтирования.

5 Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	1 063	430
Денежные средства на текущих счетах в банках и в других финансово-кредитных учреждениях	170 991	30 247
Итого:	**172 054**	**30 677**

Денежные средства на счетах в банках

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Нурбанк»	87 213	9 264
АО «Народный Банк Казахстана»	67 063	20 844
АО «ForteBank»	3 093	139
АО «BCC Invest»	13 622	-
Итого:	**170 991**	**30 247**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы
Для аудиторских отчетов

6 Краткосрочные микрокредиты выданные

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов микрокредиты выданные представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной долг	3 545 392	584 479
Начисленное вознаграждение	1 384 860	199 874
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**4 930 252**	**784 353**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 263 337)	(215 368)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**2 666 915**	**568 985**

По состоянию на 31 декабря 2021 года портфель микрокредитов Компании состоит из 76 718 единиц беззалоговых микрокредитов (2020 год: 19 018 единиц), выданных физическим лицам на срок до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 2 666 915 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Резерв под обесценение на начало периода	**(215 368)**	**-**
Начислено	(2 078 287)	(218 176)
Списаны микрокредиты за счет резерва	30 318	2 808
Резерв под обесценение на конец периода	**(2 263 337)**	**(215 368)**

По состоянию на конец 2021 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 3 500 966 тыс. тенге или 71,0% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2020 год: 340 901 тыс. тенге 43,5% от портфеля).

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года:

(тыс. тенге)

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2020 года
Без просроченной задолженности	978 671	(2 215)	**976 456**
Реструктуризованные	450 615	(4 497)	**446 118**
С просроченной задолженностью	3 500 966	(2 256 625)	**1 244 341**
Итого:	**4 930 252**	**(2 263 337)**	**2 666 915**

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(тыс. тенге)

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2020 года
Без просроченной задолженности	336 463	(4 742)	**331 721**
Реструктуризованные	106 989	(7 198)	**99 791**
С просроченной задолженностью	340 901	(203 428)	**137 473**
Итого:	**784 353**	**(215 368)**	**568 985**

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 1,5% в день.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Портфель Компании представляет собой беззалоговые микрокредиты, в основном выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

7 Прочие краткосрочные активы

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые активы		
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	13 380	6 127
Прочие финансовые активы	-	2 970
Итого прочие финансовые активы	**13 380**	**9 097**
Нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	2 537	11 328
Предоплата за страхование	1 801	85
Налоговые активы	11 801	-
Прочие активы	3	-
Итого прочие нефинансовые активы	**16 142**	**11 413**
Итого:	**29 522**	**20 510**

Налоговые активы

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Налог на добавленную стоимость	11 775	-
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	26	-
Итого:	**11 801**	**-**

8 Основные средства

(тыс. тенге)

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Итого
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-
Поступление	1 749	-	2 182	782	**4 713**
На 31 декабря 2020 года	**1 749**	**-**	**2 182**	**782**	**4 713**
Поступление	9 523	13 380	13 490	5 026	**41 419**
Выбытие	(657)	-	-	-	**(657)**
На 31 декабря 2021 года	**10 615**	**13 380**	**15 672**	**5 808**	**45 475**
Накопленный износ					
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-
Начисленный износ	(16)	-	(31)	(12)	**(59)**
На 31 декабря 2020 года	**(16)**	**-**	**(31)**	**(12)**	**(59)**
Начисленный износ	(865)	(667)	(833)	(561)	**(2 926)**
Выбытие	15	-	-	-	**15**
На 31 декабря 2021 года	**(866)**	**(667)**	**(864)**	**(573)**	**(2 970)**
Балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2020 года	**1 733**	**-**	**2 151**	**770**	**4 654**
На 31 декабря 2021 года	**9 749**	**12 713**	**14 808**	**5 235**	**42 505**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

9 Активы в форме права пользования

	Активы в форме права пользования
На 31 декабря 2019 года	-
Поступление	-
На 31 декабря 2020 года	-
Поступление	216 355
Выбытие	-
На 31 декабря 2021 года	**216 355**
Накопленный износ	
На 31 декабря 2019 года	-
Начисленный износ	-
На 31 декабря 2020 года	-
Начисленный износ	(27 973)
Выбытие	-
На 31 декабря 2021 года	**(27 973)**
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2020 года	-
На 31 декабря 2021 года	**188 382**

Компания арендует помещения под офис. Компании признала аренду долгосрочной и отразила в финансовой отчетности активы в форме права пользования.

10 Нематериальные активы

(тыс. тенге)

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	-
Поступление	-
На 31 декабря 2020 года	-
Поступление	19 015
На 31 декабря 2021 года	**19 015**
Накопленный износ	
На 31 декабря 2019 года	-
Начисленный износ	-
На 31 декабря 2020 года	-
Начисленный износ	(160)
На 31 декабря 2021 года	**(160)**
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2020 года	-
На 31 декабря 2021 года	**18 855**

11 Торговая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Компании представляет собой начисленные обязательства перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары и оказанные услуги.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	161 777	66 487
Итого:	**161 777**	**66 487**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

12 Резерв по неиспользованным отпускам работников

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	17 890	6 837
Итого:	**17 890**	**6 837**

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
На начало периода	**6 837**	**-**
Начислено	21 540	7 587
Использовано	(10 487)	(750)
На конец периода	**17 890**	**6 837**

13 Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	253 017	41 882
Индивидуальный подоходный налог	-	7
Налог на добавленную стоимость	5 667	-
Социальный налог	-	5
Обязательные социальные отчисления	-	551
Обязательные пенсионные взносы	-	977
Прочие налоги и обязательные платежи	1 473	169
Итого:	**260 157**	**43 591**

14 Прочие краткосрочные обязательства

Прочая кредиторская задолженность представляет собой авансы полученные, краткосрочную задолженность по оплате труда и прочую краткосрочную кредиторскую задолженность.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы полученные	40 745	5 984
Задолженность по оплате труда	-	125
Прочее	577	113
Итого:	**41 322**	**6 222**

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, авансы полученные зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. Суммы переплат, превышающие остаточные суммы микрокредитов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 40 745 тыс. тенге (2020 год: 5 984 тыс. тенге).

15 Обязательства по аренде

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	77 010	225 760	-	-
Дисконт по аренде	(34 932)	(59 765)	-	-
Итого:	**42 078**	**165 995**	**-**	**-**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Для дисконтирования арендных платежей применена средняя ставка вознаграждения банков по выданным кредитам, на срок от одного года до пяти лет, сложившаяся на начало 2021 года в размере 18,98% годовых.

Информация о движении обязательств по аренде за 2021 год:

(тыс. тенге)

	2021 год	
	Краткосрочная часть	**Долгосрочная часть**
На начало периода	-	-
Признание обязательств по аренде	-	336 600
Перенос основного долга в краткосрочную часть	110 840	(110 840)
Погашение обязательств	(33 830)	-
Дисконт	(34 932)	(59 765)
Признание дисконта	-	*(120 245)*
Перенос дисконта в краткосрочную часть	*(60 480)*	*60 480*
Амортизация дисконта	*25 548*	-
На конец периода	**42 078**	**165 995**

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

(тыс. тенге)

	2021 год	**2020 год**
Амортизация активов в форме права пользования	27 973	-
Амортизация дисконта по обязательствам	25 548	-
Итого:	**53 521**	**-**

16 Финансовые обязательства

Финансовые обязательства представлены финансовой помощью, полученной от единственного участника Компании, и облигациями выпущенными:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года		**31 декабря 2020 года**	
	Краткосрочная часть	**Долгосрочная часть**	**Краткосрочная часть**	**Долгосрочная часть**
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	38 943	-	-	-
Облигации выпущенные	-	997 648	-	-
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	6 119	-	-
Итого обязательства по выпущенным облигациям	**38 943**	**1 003 767**	**-**	**-**
Финансовая помощь от связанных сторон	-	113 738	-	222 579
Дисконт по финансовой помощи от связанных сторон	-	(31 821)	-	(67 449)
Итого обязательства по займам от связанных сторон	**-**	**81 917**	**-**	**155 130**
Итого:	**38 943**	**1 085 684**	**-**	**155 130**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Облигации выпущенные

В 2021 году Компания разместила два выпуска купонных облигаций со сроком обращения два года.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00007297	**Купонные облигации KZ2P00007917**
Код бумаги	MFAFb1	MFAFb3
Валюта котирования	KZT	KZT
Дата открытия торгов	05.04.2021	05.11.2021
Купонная ставка, % годовых	20%	19%
Купонные выплаты	4 раза в год (05 января, 05 апреля, 05 июля, 05 октября)	4 раза в год (03 марта, 03 июня, 03 сентября, 03 декабря)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	1 000
Число зарегистрированных облигаций	750 000	1 000 000
Число облигаций в обращении	749 933	247 715
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	2	2

Финансовая помощь от связанных сторон

В 2020 году Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь от единственного участника. В соответствии с договором финансовая помощь получена на 3 года. Для дисконтирования денежных потоков по финансовой помощи Компания применила средневзвешенную ставку по банковским займам, установленную Национальным банком Республики Казахстан на 2020 год, в размере 13,2% годовых.

Движение дисконта

(тыс. тенге)

	2021 год	**2020 год**
На начало периода	**(67 449)**	**-**
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	(62 229)	(70 769)
Расходы по амортизации дисконта	97 857	3 320
На конец периода	**(31 821)**	**(67 449)**

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2021 год

(тыс. тенге)

	31 декабря 2020 года	**Поступило**	**Премия по облигациям**	**Погашено**	**Начислено вознаграждений**	**31 декабря 2021 года**
Облигации выпущенные	-	1 004 903	(7 255)	-	-	997 648
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	22 153	-	(66 911)	83 701	38 943
Итого по облигациям выпущенным	**-**	**1 027 056**	**(7 255)**	**(66 911)**	**83 701**	**1 036 591**
Займы, привлеченные от третьих сторон	-	75 000	-	(75 000)	-	-
Вознаграждение по займам, полученным от третьих сторон	-	-	-	(1 728)	1 728	-
Итого по займам, привлеченным от третьих сторон	**-**	**75 000**	**-**	**(76 728)**	**1 728**	**-**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Финансовая помощь от связанных сторон	222 579	199 738	-	(308 579)	-	113 738
Итого по финансовой помощи от связанных сторон	**222 579**	**199 738**	**-**	**(308 579)**	**-**	**113 738**
Итого:	**222 579**	**1 301 794**	**(7 255)**	**(452 218)**	**85 429**	**1 150 329**

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2020 год

(тыс. тенге)

	31 декабря 2019 года	Поступило	Погашено	31 декабря 2020 года
Финансовая помощь от связанных сторон	-	222 579	-	222 579
Итого по финансовой помощи от связанных сторон	**-**	**222 579**	**-**	**222 579**

17 Уставный капитал

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2021 года сформирован полностью и составлял 120 000 тыс. тенге.

18 Процентные доходы

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Вознаграждения по выданным микрокредитам	4 515 775	513 907
Комиссии за продление сроков кредитования	-	135 612
Пеня по выданным микрокредитам	856 697	70 405
Прочие доходы	16	13 217
Итого:	**5 372 488**	**733 141**

19 Процентные расходы

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от третьих сторон	1 728	-
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	83 701	-
Итого:	**85 429**	**-**

20 Операционные расходы

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Расходы на персонал	90 112	52 699
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	13 797	4 564
Амортизация основных средств	29 686	-
Налоги и прочие платежи в бюджет	10 399	5 527
Расходы на рекламу и маркетинг	915 283	132 092
Услуги приема платежей и интернет - эквайринг	69 785	13 592
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	219 170	46 761
Агентские услуги	9 768	-
Услуги интернета, связи и смс рассылки	41 657	92

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	35 570	-
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	88 465	-
Расходы по повышению квалификации работников	48 125	-
Консультационные расходы	162 205	3 491
Расходы на страхование	3 183	-
Почтовые расходы	2 960	-
Прочие расходы	879	-
Итого:	**1 741 044**	**258 818**

21 Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	1 136	-
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(25 548)	-
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	(97 857)	(3 320)
Итого:	**(122 269)**	**(3 320)**

22 Общехозяйственные и административные расходы

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Расходы на персонал	94 700	23 283
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	7 743	2 274
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 373	59
Расходы по аренде	910	2 396
Налоги и прочие платежи в бюджет	15 201	3 125
Банковские услуги	24 982	7 406
Услуги связи и интернет	1 125	6 355
Расходы по повышению квалификации работников	3 138	-
Аудиторские и консультационные расходы	1 600	400
Транспортные расходы	1 800	1 428
Командировочные расходы	1 707	-
Материальные расходы	6 666	711
Хозяйственные расходы	2 845	693
Членские взносы	3 600	2 500
Курьерские услуги	2 354	727
Прочие расходы	5 196	2 169
Итого:	**174 940**	**53 526**

23 Прочие расходы

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Расходы по курсовой разнице, нетто	919	607
Расходы при обмене валюты	5 631	781
Расходы, связанные с размещением облигаций выпущенных	11 969	-
Итого:	**18 519**	**1 388**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Расходы, связанные с размещением облигаций выпущенных

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Расходы по услугам брокера	9 237	-
Листинговый сбор	2 455	-
Прочие расходы	277	-
Итого:	**11 969**	**-**

24 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по подоходному налогу за 2021 и 2020 годы включают:

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Текущий налог	(256 134)	(41 883)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	7 358	1 052
Расходы по налогу на прибыль	**(248 776)**	**(40 831)**

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

(тыс. тенге)

Наименование	**2021 год**	**2020 год**
Прибыль до налогообложения	**1 152 000**	**197 913**
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	**(230 400)**	**(39 583)**
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(25 734)	(2 300)
Расходы по текущему налогу на прибыль	**(256 134)**	**(41 883)**

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

(тыс. тенге)

	На 31.12.2020 года	**Отнесено на счет прибылей/ (убытков)**	**На 31.12.2021 года**
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства	(406)	(2 551)	(2 957)
Отложенные налоговые обязательства	**(406)**	**(2 551)**	**(2 957)**
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	91	(91)	-
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	7 789	7 789
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 367	2 211	3 578
Отложенные налоговые активы	**1 458**	**9 909**	**11 367**
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	**1 052**	**7 358**	**8 410**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

(тыс. тенге)

	На начало периода	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	Сальдо на 31.12.2020 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства	-	(406)	(406)
Отложенные налоговые обязательства	**-**	**(406)**	**(406)**
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	-	91	91
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	1 367	1 367
Отложенные налоговые активы	**-**	**1 458**	**1 458**
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	**-**	**1 052**	**1 052**

Отложенные налоговые активы признаны в финансовой отчетности, так как руководство Компании считает, что есть вероятность получения Компанией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, в отношении которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

25 Связанные стороны

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее.

Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значимое 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по операциям со связанными сторонами включали:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства	113 738	222 579
Дисконт	(31 821)	(67 449)
Итого:	**81 917**	**155 130**

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Признание дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам в составе капитала	62 229	70 769

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов, по операциям со связанными сторонами были признаны следующие суммы:

(тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
Расходы по амортизации дисконта по долгосрочным финансовым обязательствам	97 857	3 320

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение ключевому персоналу за 2021 и 2020 годы составило 10 791 тыс. тенге и 4 030 тыс. тенге, соответственно, и включает в себя доходы в виде оплаты труда, включенные в состав административных расходов Компании.

26 Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.
В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.
В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор
Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

27 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 27 «Политика управления рисками».

(тыс. тенге)

	2021 год		
	В течение одного года	**Более одного года**	**Итого:**
Активы			
Денежные средства	172 054	-	**172 054**
Краткосрочные микрокредиты выданные	2 666 915	-	**2 666 915**
Запасы	507	-	**507**
Прочие краткосрочные активы	29 522	-	**29 522**
Основные средства	-	42 505	**42 505**
Активы в форме права пользования	-	188 382	**188 382**
Нематериальные активы	-	18 855	**18 855**
Отложенные налоговые активы	-	8 410	**8 410**
Итого активов	**2 868 998**	**258 152**	**3 127 150**
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	161 777	-	**161 777**
Резерв по неиспользованным отпускам работников	17 890	-	**17 890**
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	260 157	-	**260 157**
Прочие краткосрочные обязательства	41 322	-	**41 322**
Обязательства по аренде	42 078	165 995	**208 073**
Финансовые обязательства	38 943	1 085 684	**1 124 627**
Итого обязательств	**562 167**	**1 251 679**	**1 813 846**
Чистая позиция	**2 306 831**	**(993 527)**	**1 313 304**

(тыс. тенге)

	2020 год		
	В течение одного года	**Более одного года**	**Итого:**
Активы			
Денежные средства	30 677	-	**30 677**
Краткосрочные микрокредиты выданные	568 985	-	**568 985**
Запасы	240	-	**240**
Прочие краткосрочные активы	20 510	-	**20 510**
Основные средства	-	4 654	**4 654**
Отложенные налоговые активы	-	1 052	**1 052**
Итого активов	**620 412**	**5 706**	**626 118**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	66 487	-	**66 487**
Резерв по неиспользованным отпускам работников	6 837	-	**6 837**
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	43 591	-	**43 591**
Прочие краткосрочные обязательства	6 222	-	**6 222**
Долгосрочные финансовые обязательства	-	155 130	**155 130**
Итого обязательств	**123 137**	**155 130**	**278 267**
Чистая позиция	**497 275**	**(149 424)**	**347 851**

28 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие ее деятельности включают: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, то есть риску невыполнения заемщиками своих обязательств и как следствие, возникновения убытков.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется Сектором Управления рисками и Кредитным Комитетом. Для снижения рисков Компанией внедрена система автоматизированного скоринга при принятии решений о выдаче микрокредитов. Скоринговая система постоянно совершенствуется, по мере получения и анализа Компанией данных о просроченной задолженности по платежам. 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 микрокредиту составляет 210 тыс. тенге, что составляет 0,01% от кредитного портфеля Компании.

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, Fitch и Moody's Investors Service. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

(тыс. тенге)

	BB +	**B+**	**B-**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**Итого:**
По состоянию на 31 декабря 2021 года					
Денежные средства	67 063	3 093	87 213	14 685	**172 054**
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 666 915	**2 666 915**
Прочие финансовые активы	-	-	-	13 380	**13 380**
Итого:	**67 063**	**3 093**	**87 213**	**2 694 980**	**2 852 349**

(тыс. тенге)

	BB	**B-**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**Итого:**
По состоянию на 31 декабря 2020 года				
Денежные средства	20 844	9 403	430	**30 677**

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

Микрокредиты выданные	-	-	568 985	**568 985**
Прочие финансовые активы	-	-	9 097	**9 097**
Итого:	**20 844**	**9 403**	**578 512**	**608 759**

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Компания осуществляет управление риском ликвидности через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение необходимых операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

(тыс. тенге)

31 декабря 2021 года	**До востребования**	**до 1 месяца**	**от 1 месяца до года**	**1-3 года**	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства	172 054	-	-	-	**172 054**
Микрокредиты выданные	-	2 666 915	-	-	**2 666 915**
Прочие финансовые активы	-	13 380	-	-	**13 380**
Итого финансовые активы:	**172 054**	**2 680 295**	**-**	**-**	**2 852 349**
Финансовые обязательства					
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(161 777)		**(161 777)**
Обязательства по аренде	-	-	(77 010)	(225 760)	**(302 770)**
Финансовые обязательства	-	-	(38 943)	(1 117 505)	**(1 156 448)**
Итого финансовые обязательства:	**-**	**-**	**(277 730)**	**(1 343 265)**	**(1 620 995)**
Нетто позиция	**172 054**	**2 680 295**	**(277 730)**	**(1 343 265)**	**1 231 354**

(тыс. тенге)

31 декабря 2020 года	**До востребования**	**до 1 месяца**	**от 1 месяца до года**	**1-3 года**	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства	30 677	-	-	-	**30 677**
Микрокредиты выданные	-	568 985	-	-	**568 985**
Прочие финансовые активы	-	9 097	-	-	**9 097**
Итого финансовые активы:	**30 677**	**578 082**	**-**	**-**	**608 759**
Финансовые обязательства					
Торговая кредиторская задолженность	-	(41 336)	(25 151)	-	**(66 487)**
Финансовые обязательства	-	-	-	(222 579)	**(222 579)**
Итого финансовые обязательства:	**-**	**(41 336)**	**(25 151)**	**(222 579)**	**(289 066)**
Нетто позиция	**30 677**	**536 746**	**(25 151)**	**(222 579)**	**319 693**

Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений ставок вознаграждения. Руководство считает, что Компания не подвержена процентному риску, поскольку не имеет финансовых обязательств, с плавающей ставкой вознаграждения.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

Валютный риск

Валютный риск подразумевает собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курса валют. Компания осуществляет свою деятельность в основном в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражены в долларах США, ЕВРО и в российских рублях. Любое существенное падение курса тенге по отношению к иностранным валютам может отрицательно отразиться на возможности Компании в обслуживании собственных обязательств.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2021 года.

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2021 года				
	Тенге	**Доллар США**	**Рубль**	**Евро**	**Всего**
Финансовые активы:					
Денежные средства	172 054	-	-	-	**172 054**
Микрокредиты выданные	2 666 915	-	-	-	**2 666 915**
Прочие финансовые активы	13 380	-	-	-	**13 380**
Итого финансовые активы:	**2 852 349**	**-**	**-**	**-**	**2 852 349**
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(117 408)	(1 801)	(30 615)	(11 953)	**(161 777)**
Обязательства по аренде	(302 770)	-	-	-	**(302 770)**
Финансовые обязательства	(1 156 448)	-	-	-	**(1 156 448)**
Итого финансовые обязательства:	**(1 576 626)**	**(1 801)**	**(30 615)**	**(11 953)**	**(1 620 995)**
Нетто позиция	**1 275 723**	**(1 801)**	**(30 615)**	**(11 953)**	**1 231 354**

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2020 года.

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2020 года				
	Тенге	**Доллар США**	**Рубль**	**Евро**	**Всего**
Финансовые активы:					
Денежные средства	30 677	-	-	-	**30 677**
Микрокредиты выданные	568 985	-	-	-	**568 985**
Прочие финансовые активы	9 097	-	-	-	**9 097**
Итого финансовые активы:	**608 759**	**-**	**-**	**-**	**608 759**
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(44 263)	(4 404)	(14 745)	(3 075)	**(66 487)**
Финансовые обязательства	(222 579)	-	-	-	**(222 579)**
Итого финансовые обязательства:	**(266 842)**	**(4 404)**	**(14 745)**	**(3 075)**	**(289 066)**
Нетто позиция	**341 917**	**(4 404)**	**(14 745)**	**(3 075)**	**319 693**

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курсов валют к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	(360)	(881)
Ослабление доллара США на 20%	360	881
Укрепление рубля на 20%	(6 123)	(2 949)
Ослабление рубля на 20%	6 123	2 949
Укрепление Евро на 20%	(2 391)	(615)
Ослабление Евро на 20%	2 391	615

Прочий ценовой риск

Компания не подвержена влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с торговыми финансовыми инструментами.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. 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.

29 События после отчетной даты

Обострение геополитической ситуации между Россией и Украиной повлекло существенное падение национальной валюты Казахстана по отношению к иностранной валюте, так как Казахстан является ключевым торговым партнером России. Национальный Банк Казахстана проводит ряд поддерживающих мер, в частности была повышена базовая ставка до 13,5% годовых, проводятся валютные интервенции. Уполномоченный орган продолжает придерживаться веерной кредитной политики, которую он проводит в рамках свободно плавающего курса тенге. Компания внимательно наблюдает за развитием ситуации, однако оценить финансовый эффект на текущий момент не представляется возможным.

На 28 марта 2022 года курс доллара США по итогам сессии на Фондовой бирже Республики Казахстан (Kase) составил 494,16 тенге за 1 доллар.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии короновируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющейся экономической ситуации на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы
Для аудиторских отчетов

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3). По состоянию на 31 декабря 2021 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 120 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 1 313 304 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 91 890 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.420, при минамально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.000 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 1,381, при максимально допустимом значении 10.000.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов