

Қазақстан Республикасы
Алматы қ., 050000
Назарбаев даңғылы, 137
көнеше 20
Тел.: +7 (727) 220-81-87



Республика Казахстан
г. Алматы, 050000
пр. Назарбаева, 137
офис 20
Тел.: +7 (727) 220-81-87

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «Астра-Ломбард»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Астра-Ломбард» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих 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 ТОО «Астра-Ломбард» 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам составляют 79% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Компания применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); • оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); • прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенными к Стадии 3. <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам и связанный с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Компании, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО(IFRS)9.</p> <p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы провели тестирование дизайна контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам по стадиям кредитного риска; • По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с подтверждающими документами на выборочной основе и протестировали правильность определения Компанией стадий кредитного риска; • В отношении выборки кредитов, выданных клиентам, отнесенными в стадию 3 кредитного риска, мы критически оценили допущения, используемые Компанией для прогнозирования будущих денежных потоков: поступления от реализации обеспечения и ожидаемые сроки их реализации, на основе нашего понимания и общедоступной рыночной информации. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Компании кредитному риску.</p>

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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать говор, 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 ТОО «Астра-Ломбард»;
- 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 или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в

способности ТОО «Астра-Ломбард» продолжать 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 недолжащим, 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 ТОО «Астра-Ломбард» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, 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 руководству, 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора:

Ситченко Е.
Сертифицированный аудитор Республики Казахстан Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0000196 от 06.08.2014 года

ТОО «Anels Аудит»
Государственная лицензия на занятие аудитарской деятельностью № 18018237, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 03 октября 2018 года

«Anels Аудит»
БСН/БИН 180540027907
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН
ТОВАРИЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Директор ТОО «Anels Аудит» Действующий на основании Устава

19 августа 2022 года

ТОО «АСТРА-ЛОМБАРД»

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
с отчётом независимого аудитора

**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, содержащемся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Астра-Ломбард» (далее именуемое 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 требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений в финансовой отчетности; и
- 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 в 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; и
- 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 за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Астра-Ломбард» «19» августа 2022 года.

Директор

Субалова С.Т.



Главный бухгалтер

Колдасбаева Г. С.

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Финансовая отчётность

Отчёт о совокупном доходе	1
Отчёт о финансовом положении	2
Отчёт о движении денежных средств	3
Отчёт об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчётности.....	5-39

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Примечание</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Процентные доходы		6 652 895	5 284 063
Процентные расходы		(231 896)	(211 538)
Чистый процентный доход	5	6 420 999	5 072 525
Доход/(убыток) от реализации изъятого залогового имущества нетто	6	1 057 561	431 921
Прочие операционные доходы/(расходы) нетто	7	(30 526)	14 951
Операционные доходы		7 448 034	5 519 397
Доля прибыли ассоциированных организаций	15	10 350	7 603
Начисление кредитных убытков по финансовым активам	12	(63 206)	(6 807)
Общие и административные расходы	8	(3 146 861)	(2 498 093)
Прибыль до налогообложения		4 248 317	3 022 100
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	9	(875 828)	(608 103)
Прибыль и общий совокупный доход за год		3 372 489	2 413 997

Директор


Субалова С.Т.

«19» августа 2022 года

Главный бухгалтер


Г.С. Кольдасбаева

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

В тысячах казахстанских тенге	<i>Примечания</i>	<i>30.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	342 328	287 950
Счета и депозиты в банках	11	207 300	168 500
Кредиты выданные клиентам	12	12 458 067	9 747 229
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	73 871	172 989
Запасы	14	1 466 168	1 611 365
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	15	76 336	65 986
Основные средства и нематериальные активы	16	1 050 780	1 251 843
Отложенные налоговые активы	9	40 966	29 292
Прочие активы		8 218	5 269
Итого активы		15 724 034	13 340 423
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	17	24 917	608 417
Прочие обязательства	18	246 554	313 373
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	19	51 414	32 769
Обязательства по аренде	20	968 841	1 117 035
Обязательство по текущему налогу на прибыль (IAS12)	9	62 269	71 278
Итого обязательства		1 353 995	2 142 872
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставной капитал		100 000	100 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		14 270 038	11 097 550
Итого собственный капитал	21	14 370 038	11 197 550
Итого обязательства и собственный капитал		15 724 034	13 340 423

Директор

Субалова С.Т.

«19» августа 2022 года

Главный бухгалтер

Г.С. Колдасбаева

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)

На 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2 021</i>	<i>2 020</i>
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Поступление денежных средств, всего	66 222 395	46 939 365
<i>в том числе:</i>		
возврат займов, выданных клиентам	55 809 064	39 332 362
вознаграждения по займам, выданным клиентам	6 243 147	5 173 870
вознаграждение по депозиту	9 175	8 575
реализация товаров и услуг	4 161 009	2 424 558
Выбытие денежных средств, всего	(65 301 595)	(46 641 383)
<i>в том числе:</i>		
займы выданные клиентам	(60 954 554)	(43 420 465)
платежи поставщикам за товары и услуги	(1 617 501)	(1 426 038)
выплаты по оплате труда	(957 976)	(761 193)
выплата по вознаграждениям (Примечание 17)	(65 427)	(35 303)
другие платежи в бюджет	(751 451)	(421 269)
налог на прибыль (Приложение 9)	(894 892)	(518 216)
прочие выплаты	(59 794)	(58 899)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	920 800	297 982
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Поступление денежных средств, всего	3 860 750	1 245 000
<i>в том числе:</i>		
возврат средств с депозитного счета	3 860 750	1 245 000
Выбытие денежных средств, всего	(3 943 552)	(1 381 414)
<i>в том числе:</i>		
размещение средств на депозитном счете	(3 899 550)	(1 316 400)
приобретение основных средств и нематериальных активов	(44 002)	(63 014)
приобретение доли в ассоциированной организации (Примечание 15)	-	(2 000)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(82 802)	(136 414)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Поступление денежных средств, всего	355 000	1 406 700
<i>в том числе:</i>		
взнос в уставной капитал	-	94 700
получение займов (Примечание 17)	355 000	1 312 000
Выбытие денежных средств, всего	(1 138 500)	(1 622 500)
<i>в том числе:</i>		
погашено займов (Примечание 17)	(938 500)	(1 022 500)
выплата дивидендов	(200 000)	(600 000)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(783 500)	(215 800)
Влияние обменных курсов валют к тенге	(120)	(2)
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	54 498	(54 232)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	287 950	342 184
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 10)	342 328	287 950

Директор
Субалова С.Т.

Главный бухгалтер
Г.С. Колдаева

«19» августа 2022 года

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	Уставной капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	5 300	9 283 554	9 288 854
Прибыль за год	-	2 413 997	2 413 997
Взнос в Уставной капитал	94 700	-	94 700
Дивиденды выплаченные (Примечание 21)	-	(600 000)	(600 000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	100 000	11 097 550	11 197 550
Прибыль за год	-	3 372 489	3 372 489
Дивиденды выплаченные (Примечание 21)	-	(200 000)	(200 000)
Остаток на 31 декабря 2021 года	100 000	14 270 038	14 370 038

Директор

Субалова С.Т.

«19» августа 2022 года

Главный бухгалтер

Г.С. Колдаесбаева

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрировано Управлением Юстиции города Капчагай Департаментом Юстиции Алматинской области. Дата первичной государственной регистрации 25 августа 1995 года, БИН 950840000213. В качестве налогоплательщика ТОО «Астра-Ломбард» состоит на учете в Налоговом комитете по городу Капчагай с 14 мая 2001 года.

Согласно уставу и учредительному договору ТОО «Астра-Ломбард» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет и другие счета в банках, круглую печать, БИН и другие реквизиты.

Вид собственности — частная. Юридический адрес ТОО «Астра-Ломбард»: город Капчагай, 4 микрорайон, 29 дом, 18 квартира.

Основным видом деятельности Компании является выдача краткосрочных заемов под залог. 9 июня 2020 года компания включена в реестр микрофинансовых организаций. Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 05.21.0010.Л. выдана Управлением региональных представителей в городе Талдыкорган Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Дата выдачи лицензии 25.02.2021 года.

Участники	Dоля участия на 31.12.2021 года	Dоля участия на 31.12.2020 года
Субалов Айвар Кужахметович	71,43%	71,43%
Субалова Светлана Текебайевна	28,57%	28,57%

Среднесписочная численность сотрудников Компании за периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 года – 687 человек и 31 декабря 2020 года – 660 человек.

Данная финансовая отчётность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска «19» августа 2022 года

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в купе с другими юридическими и фискальными препятствиями создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающееся в последнее время усиление напряженности, связанное с Украиной, дополнительно увеличило уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Для поддержания непрерывности деятельности Компания продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Компании.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Компании на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Компании.

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменён. В настоящее время Компания не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его наличии, могут оказать на финансовое

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

положение Компании любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

Операционная среда

Рынок Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, то есть подвержен экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации в стране и мире и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Кроме того, недавняя вспышка коронавируса в Китае может оказать влияние на бизнес Компании. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

В следующих пояснениях приводится информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а так же выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ (*Примечание 4*).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ - Примечания 4 и 12.
- В части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 23.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**Процентные доходы и расходы****Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство 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, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по нему впоследствии уменьшится.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают: проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Инвестиции в ассоциированные организации

Компания имеет значительное влияние на ассоциированную организацию: имеет полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролирует эту политику.

Инвестиция в ассоциированную организацию изначально признается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость инвестиции впоследствии корректируется вследствие признания изменений в доле Компании в чистых активах ассоциированной организации, возникающих после даты приобретения. Гудвил, относящийся к ассоциированной организации, включается в балансовую стоимость инвестиции и не тестируется на обесценение отдельно.

Отчет о прибыли или убытке отражает долю Компании в результатах деятельности ассоциированной организации. Изменения ПСД таких объектов инвестиций представляются в составе ПСД Компании. Кроме того, если имело место изменение, непосредственно признанное в собственном капитале ассоциированной организации, Компания признает свою долю такого изменения и раскрывает этот факт, когда это применимо, в отчете об изменениях в собственном капитале. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие по операциям Компании с ассоциированной организацией или, исклучены в той степени, в которой Компания имеет долю участия в ассоциированной организации.

Доля Компании в прибыли или убытке ассоциированной организации представлена непосредственно в отчете о прибыли или убытке за рамками операционной прибыли. Она представляет собой прибыль или убыток после налогообложения и учета неконтролирующих долей участия в дочерних организациях ассоциированной организации. Финансовая отчетность ассоциированной организации составляется за тот же отчетный период, что и финансовая отчетность Компании.

После применения метода долевого участия Компания определяет необходимость признания дополнительного убытка от обесценения по своей инвестиции в ассоциированную организацию. На каждую отчетную дату Компания устанавливает наличие объективных подтверждений обесценения инвестиций в ассоциированную организацию. В случае наличия таких подтверждений Компания рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой суммой ассоциированной организации и ее/его балансовой стоимостью и признает убыток в отчете о прибыли или убытке в статье «Доля в прибыли ассоциированной организации».

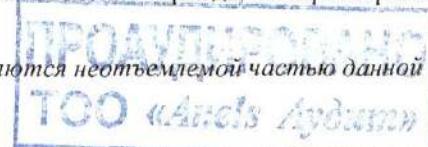
В случае потери значительного влияния над ассоциированной организацией Компания оценивает и признает оставшиеся инвестиции по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью ассоциированной организации на момент потери значительного влияния и справедливой стоимостью оставшихся инвестиций и поступлениями от выбытия признается в составе прибыли или убытка.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на эту дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Счета и депозиты в банках

В ходе обычной деятельности Компания размещает в банках денежные авансы и вклады на различные сроки, превышающие три месяца. Суммы средств в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии такового.

Финансовые активы и финансовые обязательства**Классификация****Финансовые активы**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- 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.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; 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.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устраниТЬ или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания имеет финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками отоговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кромекак в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Компания должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Компании как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Компании и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Компании может происходить тогда и только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса.

Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления 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 существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

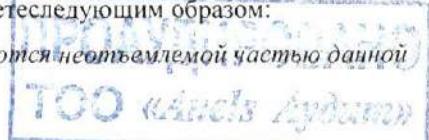
Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Компания планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении -списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Компания также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

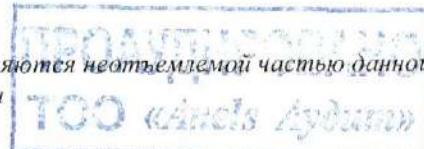
Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости.

Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Обесценение

См. также Примечание 4.

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, которые являются долговыми инструментами, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- Финансовые инструменты, по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (см. Примечание 4).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ОКУ

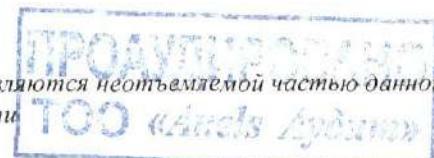
Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений клиента проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются запериод с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Компания оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

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

- задолженность заемщика перед Компанией по любому кредиту просрочена более чем на 60 дней;
- у заемщика имеется непогашенная задолженность по кредиту после наступления срока погашения, независимо от количества дней просрочки;
- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставлены в отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Компании в отношении возмещения причитающихся сумм.

Обесценение нефинансовых активов

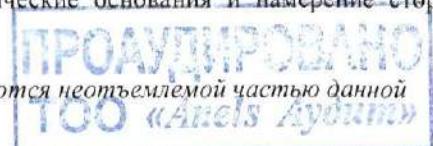
Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отображен в финансовой отчетности.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей основных средств, цену их приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам на долгосрочные строительные проекты, если они отвечают критериям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями Компании. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении расчетных сроков полезного использования активов. Расчетные сроки полезного использования активов представлены следующим образом (в годах):

Здания, сооружения	5-50
Транспортные средства	4-10

Признание объекта основных средств прекращается после его выбытия, либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включается в отчет о совокупном доходе при прекращении признания актива. Ликвидационная стоимость объектов основных средств принимается равной нулю. Сроки полезного использования и методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются на перспективной основе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой в основном приобретенное Компанией программное обеспечение с ограниченным сроком службы, и учитываются по стоимости (которая включает стоимость приобретения плюс любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению) за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Срок полезной службы нематериальных активов составляет 7-10 лет. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года**Активы в форме права пользования*

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (то есть дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов 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, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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:

- либо 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.

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

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

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 по 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 отчётности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность является непроизводным финансовым активом, не котирующимся на активном рынке, с фиксированным или поддающимся определению размером платежей. После первоначальной оценки, торговая и прочая дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, минус любой резерв на обесценение. Прибыли и убытки отражаются в отчёте о совокупном доходе в момент прекращения признания или в случае обесценения торговой дебиторской задолженности, а также посредством амортизации.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую юридическую или обусловленную практикой обязанность, возникшую в результате прошлого события, и отток экономических выгод, который потребуется для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

Торговая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность учитывается по стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были ли выставлены счета Компании или нет.

Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает пенсионные взносы. При выходе

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИЗа год, закончившийся 31 декабря 2021 года

работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единственным государственным накопительным пенсионным фондом.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируются в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины капитала.

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходным налогам, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на «нетто» основе или

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход от реализации залогового обеспечения представляет собой превышение сумм, взысканных в результате продажи предметов залогового обеспечения клиентов по просроченным ссудам, при этом поступления сначала распределяются на счет непогашенных остатков по кредитам. В соответствии с Правилами осуществления торговой деятельности ломбардов, утвержденными Министром национальной экономики Республики Казахстан и Министром внутренних дел Республики Казахстан, данный доход признается по истечении трех лет с даты уведомления заемщика о продаже заложенного имущества, если заемщик не обратился за получением причитающихся сумм с даты получения уведомления.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на отчётную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчётности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Раскрытия информации о связанных сторонах

Связанные Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 и затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. — различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам. Информация о применяемой Компанией политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 23.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (корректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

На каждую отчетную дату Компания оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Компания использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- просрочка платежей более 30 дней согласно графику погашения, предусмотренному договором.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Повышение кредитного риска по счетам и депозитам в банках и кредитам, выданным заемщикам, может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Компании, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв подубытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов Компании рассчитываются с применением матриц перехода кредитов по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде.

В качестве такого периода Компания применила интервал 12 месяцев. Годовой интервал выбран в соответствии со средним циклом кредита, который составляет 12 месяцев.

Для расчета показателя PD все микрокредиты, имеющиеся на начало анализируемого периода, распределены по группам в соответствии с определенными интервалами просрочки:

- «Без просрочки»;

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

- «Просрочены на 1-30 дней»;
- «Просрочены на 31-60 дней»;
- «Просрочены более, чем на 61 день».

Далее тот же самый портфель микрокредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода. Компания анализирует, какая доля количества займов каждой категории, имевшихся в наличии на начало периода, перешла в категорию «просрочка 60+» за рассматриваемый период.

Количество переходов, выраженное в процентах, продемонстрированное соответствующей категорией микрокредитов за год, предшествующий дате расчетов, рассматривается как показатель вероятности дефолта «в первый год» для микрокредитов в данном интервале просрочки.

Включение прогнозной информации

Влияние прогнозной информации не рассматривается как существенное ввиду краткосрочного характера кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (OKУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

OKУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. OKУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам.

После даты наступления дефолта по кредиту Компания начинает процедуры по реализации обеспечения в течение 2 месяцев. Выбор указанного периода обусловлен тем, что большая часть возвратов по кредитам происходила, согласно наблюдениям, в течение 2 месяцев.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Компанией исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опции на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Компания рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- кредитную историю;
- тип залогового обеспечения.

В отношении портфелей, по которым у Компании отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

		Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года			
Денежные средства и их эквиваленты	8 178	Статистика дефолтов Moody's	
Счета и депозиты в банках	207 300		70%;
		Сравнительная информация из внешних источников	
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	4 035	Статистика дефолтов Moody's	
Счета и депозиты в банках	168 500		70%;

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2021 года				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
с кредитным рейтингом BB+	6 076	-	-	6 076
с кредитным рейтингом BBB-	2 102	-	-	2 102
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе) (Примечание 10)	8 178	-	-	8 178
Счета и депозиты в банках				
с кредитным рейтингом BBB-	207 300	-	-	207 300
Итого счетов и депозитов в банках (Примечание 11)	207 300	-	-	207 300
Кредиты, выданные клиентам				
не просроченные	10 246 350	-	-	10 246 350
просроченные на срок менее 30 дней	1 772 073	-	-	1 772 073
просроченные на срок 31-60 дней	-	420 181	-	420 181
просроченные на срок более 60 дней	-	-	14 906	14 906
	12 018 423	420 181	14 906	12 453 510
Оценочный резерв под убытки	(87 629)	(12 248)	(1 067)	(100 944)
Итого кредитов, выданных клиентам (Примечание 12)	11 930 794	407 933	13 839	12 352 566

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***31 декабря 2020 года**

	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
с кредитным рейтингом BB+	1 770	-	-	1 770
с кредитным рейтингом BBB-	2 265	-	-	2 265
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе) (Примечание 10)	4 035	-	-	4 035
<i>Счета и депозиты в банках</i>				
с кредитным рейтингом BBB-	168 500	-	-	168 500
Итого счетов и депозитов в банках (Примечание 11)	168 500	-	-	168 500
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>				
не просроченные	8 446 999	-	-	8 446 999
просроченные на срок менее 30 дней	964 299	-	-	964 299
просроченные на срок 31-60 дней	-	261 853	-	261 853
просроченные на срок более 60 дней	-	-	28 693	28 693
	9 411 298	261 853	28 693	9 701 844
Оценочный резерв под убытки	(36 474)	(1 236)	(28)	(37 738)
Итого кредитов, выданных клиентам (Примечание 12)	9 374 824	260 617	28 665	9 664 106

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

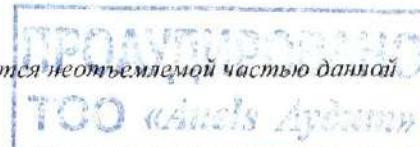
	2021	2020
Процентные доходы		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	6 642 102	5 273 978
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	10 793	10 085
Итого	6 652 895	5 284 063
Процентные расходы		
Процентные расходы по займам	(65 427)	(35 303)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(166 469)	(176 235)
Итого	(231 896)	(211 538)
Чистый процентный доход	6 420 999	5 072 525

Процентный доход по кредитам, выданным клиентам, включает доход в размере 599 680 тыс. тенге, полученный от предоставления услуг по хранению ювелирные изделия (2020 год: 86 112 тыс. тенге).

В соответствии с методикой расчета годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ), утвержденной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, указанные услуги в размере 599 680 тыс. тенге (2020 год: 86 112 тыс. тенге) не указаны в качестве подлежащих включению в расчет ГЭСВ для регуляторных целей (не аудировано).

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» учет, хранение и продажа ювелирные изделия представляют собой дополнительный вид деятельности для ломбардных компаний.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

6. ДОХОД/УБЫТОК ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ИЗЬЯТОГО ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Доход от реализации залогового имущества	3 594 071	2 244 475
Себестоимость реализованного залогового имущества	(2 536 510)	(1 812 554)
Итого	1 057 561	431 921

7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Прочие доходы:		
Курсовые разницы (НЕТТО)	0,3	644
Доход от аренды	19 051	13 279
Выбытие активов (НЕТТО)	213	-
Прочие доходы	4 427	2 096
Прочие расходы:		
Прочие расходы	(6 173)	(1 068)
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	(48 044)	-
Итого	(30 526)	14 951

8. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, общие и административные расходы включали:

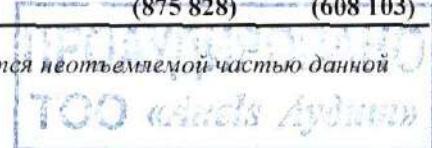
	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Вознаграждения работникам и соответствующие налоги	1 347 819	1 011 514
Аренда помещений	654 549	327 313
Услуги охраны	352 111	329 427
Транспортные услуги	3 512	256 786
Реклама и маркетинг	283 069	102 357
Амортизация ОС	80 896	91 256
НДС не принятый к зачету	101 036	80 192
Материальные затраты	87 210	70 510
Услуги связи	26 573	41 317
Комиссия банка	20 143	34 346
Услуги интернета	36 885	23 788
Командировочные расходы	18 665	16 057
Обслуживание видеонаблюдения	11 126	11 975
Списание ГСМ	13 211	11 589
Налоги, помимо подоходного налога	4 162	6 922
Коммунальные услуги	6 324	6 865
Прочие	99 570	75 879
Итого	3 146 861	2 498 093

9. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Компания облагается подоходным налогом по действующей официальной ставке 20% по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Основные компоненты расходов по подоходному налогу:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Расходы по текущему подоходному налогу	(887 502)	(617 340)
Отложенный подоходный налог	11 674	9 237
Итого	(875 828)	(608 103)

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Расчет эффективной ставки подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	<i>2021</i>		<i>2020</i>	
	4 248 317	%	3 022 100	%
Прибыль до налогообложения	(849 663)	(20)	(604 420)	(20)
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(26 165)	(0,6)	(3 683)	(0,1)
Расходы по корпоративному подоходному налогу, отраженные в отчете о прибыли или убытке	(875 828)	(20,6)	(608 103)	(20,1)

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

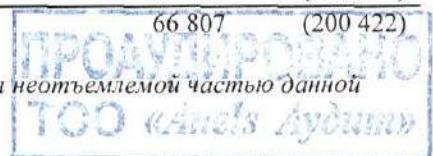
Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, может быть представлено следующим образом:

<i>2021 год</i>	Остаток на 1 января 2021 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
Отложенный налоговый актив	246 339	(16 303)	230 036
Основные средства	15 382	(219)	15 163
Резерв по отпускам	6 554	3 729	10 283
Резерв по сомнительной ДЗ	-	9 609	9 609
Обязательства по аренде	223 407	(29 639)	193 768
Обязательства по налогам	996	217	1 213
Отложенное налоговое обязательство	(217 047)	27 977	(189 070)
Активы в форме права пользования	(200 422)	32 452	(167 970)
Проценты к получению	(16 625)	(4 475)	(21 100)
Чистый налоговый актив/(обязательство)	29 292	11 674	40 966

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

<i>2020 год</i>	Остаток на 1 января 2020 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года
Отложенный налоговый актив	298 091	(51 753)	246 339
Основные средства	8 706	6 676	15 382
Резерв по отпускам	6 501	53	6 554
Обязательства по аренде	281 976	(58 570)	223 407
Обязательства по налогам	908	88	996
Отложенное налоговое обязательство	(278 037)	60 990	(217 047)
Активы в форме права пользования	(267 229)	66 807	(200 422)

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>2020 год</i>	<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Остаток на 31 декабря 2020 года</i>
Проценты к получению	(10 808)	(5 817)	(16 625)
Чистый налоговый актив/(обязательство)	20 054	9 237	29 292

Актив/(обязательство) по текущему налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлен следующим образом:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Актив/(обязательство) по текущему налогу на прибыль	(71 278)	26 035
Итого	(71 278)	26 035

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Денежные средства в кассе	334 150	283 915
Денежные средства на счетах в банках		
с кредитным рейтингом BB+	6 076	1 770
с кредитным рейтингом BBB-	2 102	2 265
Итого денежные средства на счетах в банках	8 178	4 035
Итого денежных средств и их эквивалентов	342 328	287 950

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 кредитного риска.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не имеет банков (2020 год: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

11. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Казахстанские банки		
с кредитным рейтингом BBB-	207 300	168 500
Итого счетов и депозитов в банках	207 300	168 500

Счета и депозиты в банках не являются просроченными. Остатки на счетах и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 кредитного риска. Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не имеет банков (2020 год: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

12. КРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Кредиты выданные клиентам	12 453 510	9 701 844
Начисленные вознаграждения к получению	105 501	83 123
<i>Минус: Оценочный резерв под убытки</i>	(100 944)	(37 738)
Кредиты выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	12 458 067	9 747 229

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИЗа год, закончившийся 31 декабря 2021 года

В таблицах ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Величина резерва на 1 января	37 738	30 931
Чистое изменение резерва за период	63 206	6 807
Величина резерва на 31 декабря	100 944	37 738

	<i>31 декабря 2021 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	36 474	1 236	28	37 738
Перевод в Стадию 1	205	(186)	(19)	-
Перевод в Стадию 2	(264)	240	24	-
Перевод в Стадию 3	(74)	67	7	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(20 541)	(4 712)	980	(37 738)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	71 829	15 603	47	87 479
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	87 629	12 248	1 067	100 944

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	29 073	1 857	1	30 931
Перевод в Стадию 1	15	(14)	(1)	-
Перевод в Стадию 2	(2)	2	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10 443)	(78)	(13)	(10 534)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17 831	(531)	41	17 341
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	36 474	1 236	28	37 738

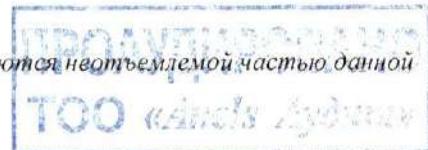
Анализ кредитного качества

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2021 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки</i>	<i>Оценочный резерв под убытки</i>	<i>Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки</i>	<i>Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %</i>
не просроченные	10 246 350	(70 487)	10 175 863	0,7%
просроченные на срок менее 30 дней	1 772 073	(17 142)	1 754 931	1,0%
просроченные на срок 31-60 дней	420 181	(12 248)	407 933	2,9%
просроченные на срок более 60 дней	14 906	(1 067)	13 839	7,2%
Итого кредитов, выданных клиентам	12 453 510	(100 944)	12 352 566	0,8%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	31 декабря 2020 года			
	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки %
не просроченные	8 446 999	(18 513)	8 428 486	0,2%
просроченные на срок менее 30 дней	964 299	(17 961)	946 338	1,9%
просроченные на срок 31-60 дней	261 853	(1 236)	260 617	0,5%
просроченные на срок более 60 дней	28 693	(28)	28 665	0,1%
Итого кредитов, выданных клиентам	9 701 844	(37 738)	9 664 106	0,4%

Значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение 2021 года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, были следующими:

- погашение по графику и досрочное погашение кредитов, балансовая стоимость которых составляет 55 809 064 тыс. тенге (2020: 39 332 362 тыс. тенге), с соответствующим уменьшением оценочного резерва под убытки на 37 738 тыс. тенге (2020: 10 534 тыс. тенге);
- новые выданные кредиты общей валовой балансовой стоимостью 60 954 554 тыс. тенге (2020: 43 420 465тыс. тенге) с соответствующим увеличением оценочного резерва под убытки на 87 479 тыс. тенге (2020: 17 341 тыс. тенге).

Изменения в указанных расчетных оценках могли повлиять на сумму ожидаемые кредитных убытков. Например, если чистая приведенная стоимость расчетных денежных потоков изменится на плюс/минус один процент, то оценочный резерв под убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года будет на 123 526 тыс. тенге ниже/выше (2020: 96 641 тыс. тенге ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные на срок до 30 дней, обеспеченные золотом и транспортными средствами в размере 12 431 046 тыс. тенге и 22 464 тыс. тенге соответственно (2020: обеспеченные золотом в размере 9 701 844 тыс. тенге).

Согласно политике Компании, стоимость залога должна составлять минимум 100% от суммы кредита.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам чистой балансовой стоимостью 12 431 046 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 9 701 844 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, у Компании не было финансовых инструментов, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

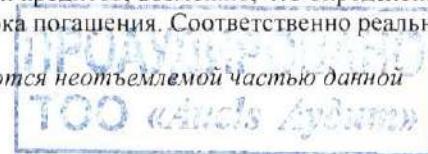
Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не имеет заемщиков (2020 год: отсутствуют), сумма кредитов которым составляет более 10% собственного капитала.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Компанией кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована при наступлении срока погашения. Соответственно реальные

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

На 31 декабря торговая и прочая дебиторская задолженность включает:

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Торговая дебиторская задолженность покупателей	48 726	90 828
Дебиторская задолженность работников	50 227	63 265
Дебиторская задолженность по судебным делам	22 962	18 896
Итого	121 915	172 989
<i>Минус: сомнительная задолженность</i>	<i>(48 044)</i>	<i>-</i>
Итого за минусом резерва	73 871	172 989

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие финансовые активы в размере 73 871 тыс. тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2020 года: 172 989 тыс. тенге), 48 044 тыс. тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска, соответственно (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

Движение резерва по сомнительной дебиторской задолженности:

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Величина резерва на 1 января	-	-
Изменение резерва за период	48 044	-
Величина резерва на 31 декабря	48 044	-

14. ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря товарно-материальные запасы включали:

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Хозяйственные и канцелярские товары	1 232	2 063
Изъятые золотые изделия	1 427 598	1 575 119
Золотые изделия, переданные в переработку	37 338	34 183
Итого запасы	1 466 168	1 611 365

Движение запасов по периодам было следующее:

	Хозяйственные и канцелярские товары	Изъятые золотые изделия	Золотые изделия, переданные в переработку	Итого
Балансовая стоимость на 1.01.2020 года	1 453	1 331 641	53 611	1 386 705
Поступило за 2020 год	82 709	2 300 172	244 140	2 627 021
Выбыло за 2020 год	(82 099)	(2 056 694)	(263 568)	(2 402 361)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	2 063	1 575 119	34 183	1 611 365
Поступило за 2021 год	99 621	2 196 358	186 178	2 482 157
Выбыло за 2021 год	(100 452)	(2 343 879)	(183 023)	(2 627 354)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	1 232	1 427 598	37 338	1 466 168

15. ИНВЕСТИЦИИ УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ

В 2018 году создано Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество «Балсус Финанс» (Учредительный договор от 12 марта 2018 года), в котором доля ТОО «Астра Ломбард» составила

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной

финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

26%. Первоначальная стоимость инвестиции составила 52 млн. тенге. На основании Протокола общего собрания участников ТОО «КТ "Балсү Финанс» №4 от 22 июня 2020 года доля участия ТОО «Астра Ломбард» увеличена до 36,87%, с увеличением стоимости инвестиции до 54 млн тенге.

По состоянию на 31 декабря инвестиции в ассоциированную организацию представлены следующим образом:

Компании	<i>31.12.2021</i>	<i>Доля участия</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>Доля участия</i>
ТОО «КТ «Балсү Финанс»	76 336	36,87%	65 986	36,87%

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Величина инвестиции на 1 января	65 986	56 383
Доля прибыли ассоциированных организаций	10 350	7 603
Увеличение доли в ассоциированной организации	-	2 000
Величина инвестиции на 31 декабря	76 336	65 986

Участие Компании в ТОО «КТ «Балсү Финанс» учитывается в прилагаемой финансовой отчетности с использованием метода долевого участия. Нижеприведенная таблица содержит обобщенную финансовую информацию по инвестициям Компании в ТОО «КТ «Балсү Финанс»:

<i>Баланс</i>	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Оборотные активы	223 172	192 867
Обязательства	(9 575)	(7 342)
Собственный капитал	213 597	185 525
Доля в собственном капитале 36,87% (2020 год: 26%-36,87%)	78 753	64 673
Балансовая стоимость инвестиции	78 753	64 673

<i>ОПИУ</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Финансовые доходы	39 696	30 079
Административные расходы	(4 605)	(2 807)
Прибыль до налогообложения	35 091	27 272
Расходы по налогу на прибыль	(7 018)	(5 061)
Прибыль за год	28 073	22 211
Доля Компании в прибыли за год	10 350	7 603

Прибыль ассоциированной организации распределяется только после получения одобрения со стороны участников. По состоянию на отчетную дату Компания не намеревается давать такое одобрение.

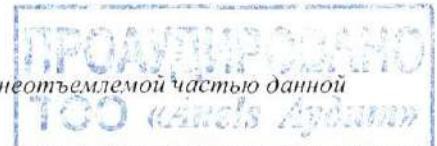
По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у ассоциированной организации отсутствовали условные обязательства или обязательства по осуществлению капитальных вложений в будущем.

Компания представила обобщенную финансовую информацию по ассоциированной организации на основе ее финансовой отчетности по МСФО.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Прочие	Нематериальные активы	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 1.01.2020 года	10 548	205 495	101 599	1 670 183	419 765	42 829	2 450 419
Приобретение	-	31 960	-	-	29 449	1 605	63 014
Выбытие	-	-	-	-	(5 068)	-	(5 068)
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 года	10 548	237 455	101 599	1 670 183	444 146	44 434	2 508 365
Приобретение	-	-	-	214 718	42 567	1 435	258 720
Выбытие	-	-	(2 140)	-	(216 262)	-	(218 402)
Первоначальная стоимость на 31.12.2021 года	10 548	237 455	99 459	1 884 901	270 451	45 869	2 548 683
Накопленный износ на 1.01.2020 года	-	(140 681)	(78 614)	(334 037)	(258 433)	(23 985)	(835 750)
Начисления за год	-	(20 270)	(9 964)	(334 037)	(53 930)	(7 091)	(425 292)
Списано при выбытии	-	-	-	-	4 520	-	4 520
Накопленный износ на 31.12.2020 года	-	(160 951)	(88 578)	(668 074)	(307 843)	(31 076)	(1 256 522)
Начисления за год	-	(20 162)	(5 984)	(376 980)	(48 448)	(6 325)	(457 899)
Списано при выбытии	-	-	1 783	-	214 735	-	216 518
Накопленный износ на 31.12.2021 года	-	(181 113)	(92 779)	(1 045 054)	(141 556)	(37 401)	(1 497 903)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	10 548	64 814	22 985	1 336 146	161 332	18 844	1 614 669
Балансовая стоимость на 31 января 2020 года	10 548	76 504	13 021	1 002 109	136 303	13 358	1 251 843
Балансовая стоимость на 31 января 2021 года	10 548	56 342	6 680	839 848	128 895	8 468	1 050 780

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2021 году отсутствуют (в 2020 году: подобные затраты отсутствовали).

Основные средства, находящиеся в залоге, и прочее раскрытие информации

В 2021 году у Компании имелись определённые основные средства, заложенные в качестве обеспечения по займам Компании.

В сентябре 2017 года произведено рефинансирование займов АО Банк Центркредит" в АО Банк ВТБ. В качестве обеспечения займов АО Банк ВТБ на основании Договоров залога передано имущество залоговой стоимостью 750 000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года имущества, переданного в залог не имеется.

17. ЗАЙМЫ

Для финансирования текущей деятельности Компания привлекала заемные средства. Задолженность по основной сумме долга по займам, полученным представлена в следующей таблице:

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Займы полученные	24 917	608 417
Итого	24 917	608 417

Условия погашения долга и график платежей

Заемодатель	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
			<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан)	2021 год	12,50%	-	525 000
ТОО «Балсу финанс»	2022 год	24%	24 917	83 417
Итого			24 917	608 417

По условиям договоров банковских займов Компания погашает основной долг равными долями ежемесячно в соответствии с графиком погашения. Вознаграждение на оставшуюся часть основного долга начисляется и погашается ежемесячно.

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Остаток на 1 января	608 417	318 917
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления по кредитам и займам	355 000	1 312 000
Погашение займов	(938 500)	(1 022 500)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	24 917	608 417
Процентные расходы (Примечание 5)	65 427	35 303
Проценты уплаченные	(65 427)	(35 303)
Остаток на 31 декабря	24 917	608 417

Займы от АО «ВТБ Банк (Казахстан)» были обеспечены залогами в форме недвижимого имущества. После погашения в 2021 году займов перед АО «ВТБ Банк (Казахстан)» обременения на заложенное имущество сняты.

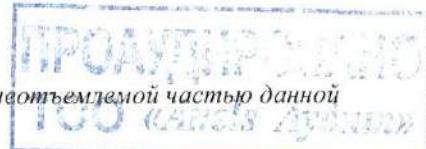
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Налоги помимо подоходного налога	88 487	132 301
Обязательства по другим обязательным платежкам в бюджет	15 564	12 153
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	74 092	116 863
Задолженность по заработной плате	68 241	52 050
Прочие	170	6
Итого прочие обязательства	246 554	313 373

19. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Величина резерва на 1 января	32 769	32 504
Изменение резерва за период	18 645	265
Величина резерва на 31 декабря	51 414	32 769

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ**

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Сальдо на 31 декабря	1 117 035	1 409 878
Изменения в течении периода	214 719	-
Процентные расходы <i>(Примечание 5)</i>	166 469	176 235
Выплата по обязательствам по аренде	(529 382)	(469 078)
На 31 декабря	968 841	1 117 035

21. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**Уставный капитал**

Уставный капитал Компании полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 100 000 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года: 100 000 тыс. тенге).

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 с 25 марта 2020 года установлен минимальный размер уставного капитала для микро кредитных организаций, ломбардов, кредитных товариществ. Минимальный размер уставного капитала составляет для ломбарда - 100 000 000 (сто миллионов) тенге.

20 марта 2020 года на основании Протокола №2 Общего собрания участников ТОО «Астра-Ломбард» уставной капитал Компании увеличен с 5 300 тыс. тенге до 100 000 тыс. тенге.

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, переносимого на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет засобой неплатежеспособность или несостоятельность Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату величина резервов доступных для распределения составила 14 270 038 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 11 097 550 тыс. тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 200 000 тыс. тенге (2020 год: 600 000 тыс. тенге).

22. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ И СТОРОНЫ С СУЩЕСТВЕННЫМ ВЛИЯНИЕМ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года связанными сторонами по отношению к Компании являлись:

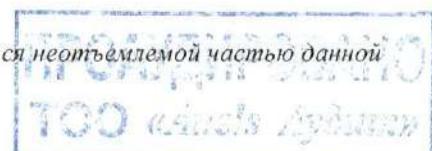
<i>Связанная сторона</i>	<i>Критерий связанности</i>
Субалов Айвар Кужахметович	Учредитель Компании (71,43%)
Субалова Светлана Текебайевна	Учредитель Компании (28,57%)

Операции с прочими связанными сторонами

Сделки с прочими связанными сторонами, находящимися под контролем акционеров, осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами, которые необязательно соответствуют рыночным ставкам.

Сальдо по операциям с прочими связанными сторонами на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлено ниже:

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

БАЛАНС

	Примечание	31.12.2021	31.12.2020
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	42 168	91 087
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	15	76 336	65 986
Займы	17	24 917	83 417

Сделки Компании с прочими связанными сторонами в течении года, закончившегося 31 декабря, представлены следующим образом:

ОПиУ

	Примечание	2021	2020
Процентный расход	5	28 080	14 759
Доля прибыли ассоциированных организаций	15	10 350	7 603
Комиссионное вознаграждение	8	264 058	96 446
Выручка от реализации изъятого залогового имущества	6	1 428 651	1 671 014

Операции с руководством

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составляет 33 491 тыс. тенге (в 2020 году: 17 422 тыс.тнг).

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствие установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляет преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

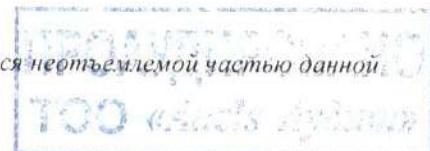
	31 декабря 2021 года					Балансовая стоимость
	менее 3-х месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1 год-5 лет	Беспроцентные	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	342 328	342 328
Счета и депозиты в банках	207 300	-	-	-	-	207 300
Кредиты, выданные клиентам	12 458 067	-	-	-	-	12 458 067
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	73 871	73 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы	(16 833)	(8 084)				(24 917)
Обязательства по аренде	(102 069)	(102 069)	(204 139)	(560 564)	-	(968 841)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(74 092)	(74 092)
	12 546 465	(110 153)	(204 139)	(560 564)	342 107	12 013 716

	31 декабря 2020 года					Балансовая стоимость
	менее 3-х месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1 год-5 лет	Беспроцентные	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	287 950	287 950
Счета и депозиты в банках	168 500	-	-	-	-	168 500
Кредиты, выданные клиентам	9 747 229	-	-	-	-	9 747 229
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	172 989	172 989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы	(189 250)	(189 250)	(229 917)	-	-	(608 417)
Обязательства по аренде	(82 362)	(82 362)	(164 724)	(787 587)	-	(1 117 035)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(168 913)	(168 913)
	9 644 117	(271 612)	(394 641)	(787 587)	292 026	8 482 303

Среднее процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	31 декабря 2021 года средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в тенге	8,5	8,5
Кредиты, выданные клиентам в тенге	55,4	55,4
Процентные обязательства		
Обязательства по аренде	12,5	12,5
Займы банков в тенге	-	12,5
Займы финансовых организаций в тенге	24	24

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее покупателей (заказчиков) или контрагентов по финансовым инструментам.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

	31.12.2021	31.12.2020
Денежные средства и их эквиваленты	342 328	287 950
Счета и депозиты в банках	207 300	168 500
Кредиты, выданные клиентам	12 458 067	9 747 229
Прочие финансовые активы	73 871	172 989
Итого	13 081 566	10 376 668

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

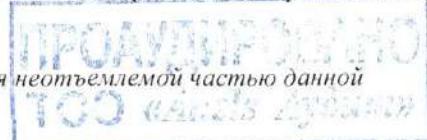
Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств помимо наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года				
	менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1 год-5 лет	более 5 лет	Итого
Займы	16 833	8 084	-	-	24 917
Обязательства по аренде	102 069	102 069	204 139	560 564	968 841
Прочие обязательства	74 092	-	-	-	74 092
Итого обязательств	192 994	110 153	204 139	560 564	1 067 850

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года				
	менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1 год-5 лет	более 5 лет	Итого
Займы	189 250	189 250	229 917	-	608 417
Обязательства по аренде	82 362	82 362	164 724	787 587	1 117 035
Прочие обязательства	168 913	-	-	-	168 913
Итого обязательств	440 525	271 612	394 641	787 587	1 894 365

Валютный риск

Валютный риск - это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не имеет валютных остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года. Компания не подвержена валютному риску.

Справедливая стоимость*Учетные классификации и справедливая стоимость*

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

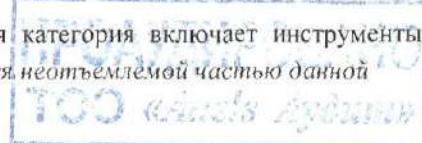
Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, производные от котировок на рынке, не рассматриваемом в качестве активного, или опосредованно основывающиеся на наблюдаемых исходных данных.

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство относит справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается за счет эффективного управления денежными средствами, осуществления постоянного мониторинга за доходами и прибылью Компании, идолосрочных инвестиционных планов, в основном, финансируемых за счет денежных потоков от операционной деятельности Компании. Данными мерами Компания нацелена на устойчивый рост прибыли.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Условные обязательства кредитного характера**

У Компании не имелось условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2021 года на 31 декабря 2020 года.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и начислять пени.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере в настоящей финансовой отчетности. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

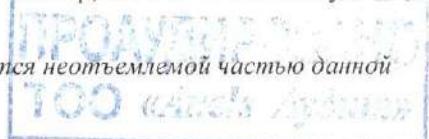
Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате данных событий было ограблено 3 отделения ТОО «Астра Ломбард» по г. Алматы, тем самым был нанесен материальный ущерб на сумму 83 308 тысяч тенге. Была проведена независимая экспертиза, которая дала положительное заключения о нанесенном ущербе. Управление предпринимательства и инвестиций города Алматы на основании приказа Министра национальной экономики РК от 27 января 2022 года № 7 «Об утверждении Правил возмещения имущественного вреда, причинённого субъектам малого и среднего предпринимательства в результате беспорядков в отдельных регионах в январе 2022 года» возмещение имущественного вреда осуществляется субъектам малого и среднего бизнеса. В связи с правилами № 7 от 27 января 2022 года ТОО «Астра – Ломбард» было отказано в возмещении ущерба.

В следствии вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен.

Более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Компании в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной финансовой отчетности.

Наблюдающийся в последние месяцы военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания полностью погасила финансовое обязательство перед дочерней организацией российского банка (АО Банк ВТБ (Казахстан)).

За период от даты прилагаемой Финансовой отчетности до даты утверждения данной финансовой отчетности Компания привлекла займы для пополнения оборотных средств от связанной стороны в сумме 573 000 тыс. тенге, погашено 265 750 тыс. тенге.

Иных существенных событий после отчетной даты – не произошло.

Директор

*Субалова С.Т.**«19» августа 2022 года*

Главный бухгалтер

Г.С. Колласбаева

Примечания к финансовой отчетности на страницах 5-39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

