

**ТОО «АСТРА\_ЛОМБАРД»**

**Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.  
с отчетом независимых аудиторов*

**СОДЕРЖАНИЕ**

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности .....	3
Отчет независимых аудиторов .....	4-6
<b>Финансовая отчетность</b>	
Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о совокупном доходе .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
Отчет об изменениях в капитале .....	10
Примечания к финансовой отчетности .....	11-44

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ  
2022 г.**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей руководства и независимых аудиторов, содержащемся в представленном аудиторском отчете, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Астра-Ломбард» (далее – «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователей отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обосновано предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем. финансовая отчетность, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена руководством Компании 25 мая 2023 года.

Директор

Главный бухгалтер



  
Субитова С.Т.  
  
Кондасшева Г.С.

## ТОО «FC AUDIT»

ТОО «FC AUDIT»  
ул.Алиханова, 14 б  
г.Караганда 1000015  
Республика Казахстан

Тел.+7 (7212) 41 24 13  
Тел./Факс:+7 (7212) 41 20 24

**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Участникам и руководству ТОО «Астра-Ломбард»

***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Астра-Ломбард» (далее – «Компания»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет 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 ТОО «Астра-Ломбард» во всех существенных аспектах отражает достоверно финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты деятельности 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 отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

***Ожидаемые кредитные убытки***

Не изменяя наше мнение о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 8 к финансовой отчетности, в котором раскрывается информация об ожидаемых кредитных убытках по договорам займов. Методика расчета кредитных убытков является суждением Компании и сумма ожидаемых убытков может отличаться от фактических убытков.



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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

**Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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.

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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к

соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.



Пасько Е.М.  
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000211 от 10 октября 2014 года

ТОО «FC AUDIT»  
Лицензия на занятие аудиторской деятельностью №22018268  
Выдана Комитетом внутреннего государственного аудита  
МФ РК 05.10.2022 г.

Пасько Е.М.  
Директор по аудиту ТОО «FC AUDIT»

Дата аудиторского отчета: 25 мая 2023 года



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Актив в форме права пользования	5	2 551 647	839 848
Основные средства	5	177 852	203 171
Нематериальные активы	5	5 069	8 264
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	6	105 902	76 336
Отложенные налоговые активы	24	36 799	40 966
		<b>2 877 269</b>	<b>1 168 585</b>
<b>Текущие активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	759 906	549 628
Выданные займы	8	14 745 552	12 658 067
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	9 347	73 871
Товарно-материальные запасы	10	2 696 354	1 466 168
Предоплата по налогам	11	12 634	-
Прочие текущие активы	12	42 206	7 398
		<b>18 300 743</b>	<b>14 555 132</b>
<b>Итого активы</b>		<b>21 178 012</b>	<b>15 723 717</b>
<b>Капитал и обязательства</b>			
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	13	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль	13	17 206 285	14 215 283
<b>Итого капитал</b>		<b>17 306 285</b>	<b>14 315 283</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочная задолженность по аренде	14	2 252 873	527 099
		<b>2 252 873</b>	<b>527 099</b>
<b>Текущие обязательства</b>			
Займы	15	715 908	24 917
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	196 448	136 883
Задолженность по аренде	14	466 827	441 742
Вознаграждение работникам	17	87 596	68 241
Резервы	18	43 986	51 414
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	19	108 089	158 138
		<b>1 618 854</b>	<b>881 335</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 871 727</b>	<b>1 408 434</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>21 178 012</b>	<b>15 723 717</b>

Директор

Главный бухгалтер



Субалова С.Т.  
  
 Келдасбаева Г.С.

Учетная политика и примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Примечание</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Процентные доходы		8 529 524	6 655 287
Процентные расходы		(412 268)	(231 896)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>20</b>	<b>8 117 256</b>	<b>6 423 391</b>
Доход/(убыток) от реализации изъятого залогового имущества (золотых изделий), нетто	21	1 464 883	1 057 561
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	22	20 205	(30 526)
<b>Операционные доходы</b>		<b>9 602 344</b>	<b>7 450 426</b>
Доля прибыли ассоциированных организаций	6	29 566	10 350
Начисление кредитных убытков по финансовым активам	8	(676 001)	(63 206)
Общие и административные расходы	23	(3 793 995)	(3 204 272)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 161 914</b>	<b>4 193 298</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	24	(1 170 912)	(875 828)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>3 991 002</b>	<b>3 317 470</b>

Директор

Главный бухгалтер



Субаилова С.Т.

Колбасбаева Г.С.



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	2 022	2 021
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Поступление денежных средств, всего	73 209 313	66 222 395
в том числе:		
возврат займов, выданных клиентам	61 487 464	55 809 064
вознаграждения по займам, выданным клиентам	7 943 721	6 243 147
вознаграждение по депозиту	7 445	9 175
реализация товаров и услуг	3 770 683	4 161 009
Выбытие денежных средств, всего	(72 632 796)	(65 301 595)
в том числе:		
займы выданные клиентам	(67 262 137)	(60 954 554)
платежи поставщикам за товары и услуги	(1 908 616)	(1 617 501)
выплаты по оплате труда	(1 213 963)	(957 976)
выплата по вознаграждениям (Примечание 17)	(96 753)	(65 427)
другие платежи в бюджет	(874 880)	(751 451)
налог на прибыль (Приложение 9)	(1 209 221)	(894 892)
прочие выплаты	(67 226)	(59 794)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>576 517</b>	<b>920 800</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Поступление денежных средств, всего	11 897 209	3 860 750
в том числе:		
возврат средств с депозитного счета	11 897 209	3 860 750
Выбытие денежных средств, всего	(11 738 777)	(3 943 552)
в том числе:		
размещение средств на депозитном счете	(11 689 909)	(3 899 550)
приобретение основных средств и нематериальных активов	(48 868)	(44 002)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(158 432)</b>	<b>(82 802)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Поступление денежных средств, всего	1 279 000	355 000
в том числе:		
получение займов (Примечание 17)	1 279 000	355 000
Выбытие денежных средств, всего	(1 595 417)	(1 138 500)
в том числе:		
погашено займов (Примечание 17)	(595 417)	(938 500)
выплата дивидендов	(1 000 000)	(200 000)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(316 417)</b>	<b>(783 500)</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	(954)	(120)
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	417 578	54 498
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	342 328	287 950
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 10)	759 906	342 328

Директор

Главный бухгалтер



Субилова С.Т.

Калдабаева Г.С.

Учетная политика и примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого
На 1 января 2021 года	100 000	11 097 550	11 197 550
Прибыль за год		3 372 489	3 372 489
Итого совокупный доход за год		3 372 489	3 372 489
Выплата дивидендов		(200 000)	(200 000)
На 31 декабря 2021 года	100 000	14 270 039	14 370 039
Ошибки		(54 756)	(54 756)
Пересмотренное сальдо	100 000	14 215 283	14 315 283
Прибыль за 2022 год		3 991 002	3 991 002
Итого совокупный доход за год		3 991 002	3 991 002
Выплата дивидендов		(1 000 000)	(1 000 000)
На 31 декабря 2022 года	100 000	17 206 285	17 306 285

Директор

Главный бухгалтер



*Субилова С.Т.*  
Субилова С.Т.  
*Колдасбаева Г.С.*  
Колдасбаева Г.С.

Учетная политика и примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тыс. тенге, если не указано иное)***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 займов 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.

В своей деятельности Компания руководствуется законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан и Уставом, утвержденным участником.

Органы управления Компании:

- высший орган – общее собрание участников;
- исполнительный орган – Директор.

Компетенция органов управления определяется действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании.

Участники	Доля участия на 31.12.2022 года	Доля участия на 31.12.2021 года
Субалов Айвар Кужахметович	71,43%	71,43%
Субалова Светлана Текебайевна	28,57%	28,57%

Среднесписочная численность сотрудников Компании за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 года – 723 человек и 31 декабря 2021 года – 687 человек.

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 25 мая 2023 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 преградами 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. Компания понесла убытки в результате данных событий в сумме 83 308 тысяч тенге (Примечание 23).

#### **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**

Финансовая отчётность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО») в редакции, утверждённой Советом по Международным стандартам финансовой отчётности (далее – «Совет по МСФО»).

Настоящая финансовая отчётность была подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением операций, раскрытых в учётной политике и Примечаниях к данной финансовой отчётности. Все значения в данной финансовой отчётности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

#### **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 также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ (Примечание 4).

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 2022 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ - Примечания 4 и 8.
- В части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 26.

### Пересчет иностранной валюты

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), который является функциональной валютой для Компании и валютой, используемой при составлении данной финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в отчет о совокупном убытке в составе текущей прибыли и убытка.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Компанией в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

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

В следующей таблице представлены курсы иностранных валют по отношению к тенге:

	2022	2021
Доллар США	462,65	431,8
Российский рубль	6,43	5,76

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принятая учётная политика соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятия приведённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2022 года.

#### Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания применила определенные стандарты и поправки, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, но не влияют на финансовую отчетность Компании. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Список новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций представлен ниже:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с COVID-19» (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Упрощение практического характера, представленное поправкой, применялось при снижении арендных платежей и затрагивало только платежи, изначально причитающиеся до 30 июня 2021 года включительно. Поправка продлевает этот период до 30 июня 2022 года.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Принятые поправки предоставляют для составителей финансовой отчетности ряд временных освобождений, связанных с переходом на безрисковую процентную ставку.



**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже приводятся новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые были выпущены и являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно. Компания намерена применить эти новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, если это будет применимо, с даты их вступления в силу.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).
- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Компания не ожидает существенного влияния данных стандартов на финансовую отчетность.

**Исправление ошибки**

В 2021 году было заключено дополнительное соглашение к договору комиссии о возмещении расходов комиссионера по банковским расходам при оплате товара в рассрочку.

Компания учла вознаграждение по депозитам 2021 года в 2022 году. Компания внесла корректировки в финансовую отчетность прошлого периода.

Ошибки была исправлена путем пересчета соответствующих статей финансовой отчетности за предыдущие периоды следующим образом:

Влияние на отчет о прибыли или убытки (увеличение/уменьшение) прибыли:

	<u>31 декабря 2021</u>
Административные расходы	(57 146)
Процентные доходы	2 392
	<u>(54 754)</u>



## 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 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 ним впоследствии уменьшится.

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, исключены 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 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, депозиты в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенно 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.

**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.

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 учетнонесоответствие, которое иначе возникло бы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 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, кроме как 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:

- 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 модификация 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.

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*

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.

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 за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### *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 отражен 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 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 представлен 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.

#### *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.

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

#### **Торговая дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность является производным 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 отчете 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 потребует 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 признаётся 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 работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым 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 потребуются 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

Подходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Подходный 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 подходному 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 подходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подходному 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 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, рассматриваемые 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 отчетную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. 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.

### **4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от её руководства вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах на отчетную дату. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые в будущем могут потребовать существенных корректировок к текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых делаются подобные допущения и оценки.

#### **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности**

Компания использует матрицу оценочных резервов для расчёта ОКУ по торговой дебиторской задолженности. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа для групп различных клиентских сегментов с аналогичными характеристиками возникновения убытков (т.е. по географическому региону, типу продукта, типу и рейтингу покупателей, обеспечению посредством аккредитивов и других форм страхования кредитных рисков).



Первоначально в основе матрицы оценочных резервов лежат наблюдаемые данные возникновения дефолтов в прошлых периодах. Компания будет обновлять матрицу, чтобы скорректировать прошлый опыт возникновения кредитных убытков с учётом прогнозной информации. Например, если в течение следующего года ожидается ухудшение прогнозируемых экономических условий (например, ВВП), что может привести к увеличению случаев дефолта в производственном секторе, то исторический уровень дефолта корректируется. На каждую отчётную дату наблюдаемые данные об уровне дефолта в предыдущих периодах обновляются и изменения прогнозных оценок анализируются.

Оценка взаимосвязи между историческими наблюдаемыми уровнями дефолта, прогнозируемыми экономическими условиями и ОКУ является значительной расчётной оценкой. Величина ОКУ чувствительна к изменениям в обстоятельствах и прогнозируемых экономических условиях. Прошлый опыт возникновения кредитных убытков Компании и прогноз экономических условий также могут не являться показательными для фактического дефолта покупателя в будущем.

#### **Обесценение основных средств**

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (её) возмещаемую сумму, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие и ценность использования. Расчёт справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу операциям продажи аналогичных активов между независимыми сторонами или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, которые были бы понесены в связи с выбытием актива. Расчёт ценности использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из бюджета на следующие пять лет и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Компании еще не имеется обязательств, или значительные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов тестируемой на обесценение единицы, генерирующей денежные средства. Возмещаемая сумма наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым денежным притокам и темпам роста, использованным в целях экстраполяции.

Основным индикатором обесценения является отсутствие стабильности и вероятности возмещаемых денежных средств со стороны Заказчика в ближайшие 3 года.

#### **Налогообложение**

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Компания не может оспорить или не считает, что она сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах, поправок в условия налогообложения, определения предполагаемых результатов по ожидающим своего решения налоговым разбирательствам и текущего результата осуществляемой налоговыми органами проверки на соответствие.

#### **Отложенные налоговые активы**

Компания признает чистую будущую налоговую льготу в отношении отложенных активов по подоходному налогу в том объёме, в котором вероятно восстановление вычитаемых временных разниц в обозримом будущем. При оценке вероятности возмещения отложенных активов по подоходному налогу Компания делает существенные оценки, связанные с ожидаемыми будущими налогооблагаемыми доходами. Оценки будущих налогооблагаемых доходов основаны на прогнозируемых денежных потоках от операционной деятельности и существующем налоговом законодательстве. На способность Компании реализовать чистые отложенные налоговые активы, отраженные по состоянию на отчётную дату, может повлиять то, насколько будущие денежные потоки и налогооблагаемые доходы существенно отличаются от оценок.

Кроме того, будущие изменения налогового законодательства могут ограничить способность Компании получать налоговые вычеты в будущих периодах.

#### **Выручка по договорам с покупателями**

Компания использует следующие суждения, которые оказывают значительное влияние на величину и сроки признания выручки по договорам с покупателями:

Оказываемые услуги являются отдельными обязанностями к исполнению согласно договорам с покупателями. Договоры не предусматривают переменное вознаграждение, скидки за объём.



*Учёт значительного компонента финансирования в договоре*

Как правило, Компания получает краткосрочные авансовые платежи. Они отражаются в составе прочих краткосрочных обязательств. Согласно действующей учётной политике в отношении краткосрочных авансовых платежей процент не начисляется.

Согласно МСФО (IFRS) 15 Компания должна определить, содержат ли договоры значительный компонент финансирования. Однако Компания приняла решение использовать упрощение практического характера, предусмотренное МСФО (IFRS) 15, и не будет корректировать обещанную сумму возмещения с учётом влияния значительного компонента финансирования в договорах, если в момент заключения договора Компания ожидает, что период между оказанием Компанией обещанных услуг покупателю и оплатой покупателем таких услуг составит не более одного года. Следовательно, применительно к краткосрочным авансовым платежам Компания не будет учитывать компонент финансирования, даже если он является значительным.

**Условные обязательства**

По своей природе условные обязательства будут урегулированы только в случае наступления или не наступления одного или нескольких событий в будущем. Оценка условных обязательств по определению подразумевает использование существенного объёма суждений и оценочных значений в отношении исхода будущих событий.

**Срок полезной службы основных средств**

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на балансовую стоимость основных средств и расходов по амортизации, отраженных в отчёте о совокупном доходе.

## 5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

На 31 декабря движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Прочие	Нематериальные активы	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2021 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
Приобретение	-	-	-	2 323 212	48 868	-	2 372 080
Выбытие	-	-	-	-	(4 566)	(734)	(5 300)
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 года	10 548	237 455	99 459	4 208 113	314 753	45 135	4 915 463
Накопленный износ на 01.01.2021 года	-	(160 951)	(88 578)	(668 074)	(307 843)	(31 076)	(1 256 522)
Начисления за год	-	(20 162)	(5 984)	(376 980)	(47 945)	(6 325)	(457 396)
Списано при выбытии	-	-	1 783	-	214 735	-	216 518
Накопленный износ на 31.12.2021 года	-	(181 113)	(92 779)	(1 045 054)	(141 053)	(37 401)	(1 497 400)
Начисления за год	-	(18 652)	(6 313)	(611 413)	(47 540)	(2 665)	(686 583)
Списано при выбытии	-	-	-	-	3 088	-	3 088
Накопленный износ на 31.12.2022 года	-	(199 765)	(99 092)	(1 656 467)	(185 505)	(40 066)	(2 180 895)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	10 548	56 342	6 680	839 847	129 398	8 468	1 051 283
Балансовая стоимость на 31 января 2022 года	10 548	37 690	367	2 551 646	129 248	5 069	2 734 568

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создавался. Обесценение основных средств не проводилось ввиду отсутствия признаков обесценения.

## 6. ИНВЕСТИЦИИ УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ

В 2018 году создано Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество «Балсу Финанс» (Учредительный договор от 12 марта 2018 года), в котором доля ТОО «Астра Ломбард» составила 26%. Первоначальная стоимость инвестиции составила 52 млн. тенге. На основании Протокола общего собрания участников ТОО «КТ "Балсу 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	31.12.2022	Доля участия	31.12.2021	Доля участия
ТОО «КТ «Балсу Финанс»	105 902	36,87%	76 336	36,87%

	31.12.2022	31.12.2021
Величина инвестиции на 1 января	76 336	65 986
Доля прибыли ассоциированных организаций	29 566	10 350
Увеличение доли в ассоциированной организации	-	-
<b>Величина инвестиции на 31 декабря</b>	<b>105 902</b>	<b>76 336</b>

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

Баланс	31.12.2022	31.12.2021
Оборотные активы	451 412	223 172
Обязательства	(157 623)	(9 575)
<b>Собственный капитал</b>	<b>293 789</b>	<b>213 597</b>
Доля в собственном капитале 36, 87%	108 320	78 753
<b>Балансовая стоимость инвестиции</b>	<b>108 320</b>	<b>78 753</b>

ОПиУ	2022	2021
Финансовые доходы и расходы	102 135	39 696
Административные расходы	(4 977)	(4 605)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>97 158</b>	<b>35 091</b>
Расходы по налогу на прибыль	(16 968)	(7 018)
<b>Прибыль за год</b>	<b>80 190</b>	<b>28 073</b>
Доля Компании в прибыли за год	29 566	10 350

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 2022 года и 31 декабря 2021 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.

## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали:

	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства на текущих банковских счетах	3 265	8 178
Денежные средства на сберегательных счетах	288 278	207 300
Денежные средства в кассе	468 363	334 150
	<b>759 906</b>	<b>549 628</b>

## 8. КРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31.12.2022	31.12.2021
Кредиты выданные клиентам	14 658 242	12 453 510
Начисленные вознаграждения к получению	219 685	105 501
Минус: <i>Оценочный резерв под убытки</i>	(132 374)	(100 944)
<b>Кредиты выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 745 552</b>	<b>12 458 067</b>

В таблицах ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31.12.2021	31.12.2021
<b>Величина резерва на 1 января</b>	<b>100 944</b>	<b>37 738</b>
Чистое изменение резерва за период	31 430	63 206
<b>Величина резерва на 31 декабря</b>	<b>132 374</b>	<b>100 944</b>

## Анализ кредитного качества

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 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	11 731 795	(57 953)	11 673 842	0.5%
просроченные на срок менее 30 дней	2 548 344	(68 718)	2 479 626	2.8%
просроченные на срок 31-60 дней	372 066	(2 896)	369 170	0.8%
просроченные на срок более 60 дней	6 037	(5)	6 032	0.1%
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>14 658 242</b>	<b>(129 572)</b>	<b>14 528 670</b>	<b>0,9%</b>

Компания произвела расчет кредитных убытков относительно вознаграждения по займам выданным

	31 декабря 2022 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	136 038	(1 282)	134 756	1.0%
просроченные на срок менее 30 дней	53 794	(1 326)	52 468	2.5%
просроченные на срок 31-60 дней	27 701	(193)	27 508	0.7%
просроченные на срок более 60 дней	2 151	(2)	2 149	0.1%
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>219 684</b>	<b>(2 802)</b>	<b>216 881</b>	<b>1,3%</b>



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

	31 декабря 2021 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	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%
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>12 453 510</b>	<b>(100 944)</b>	<b>12 352 566</b>	<b>0,8%</b>

#### 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 12 543 741 тыс. тенге и 2 114 500 тыс. тенге соответственно (2021: обеспеченные золотом и транспортными средствами в размере 12 431 046 тыс. тенге и 22 464 тыс. тенге соответственно).

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

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам чистой балансовой стоимостью 12 543 741 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 12 431 046 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 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 2022 года Компания не имеет заемщиков (2021 год: отсутствуют), сумма кредитов которых составляет более 10% собственного капитала.

#### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 26*, 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 сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

На 31 декабря торговая и прочая дебиторская задолженность включала:

	31.12.2022	31.12.2021
Торговая дебиторская задолженность покупателей	4 312	48 726
Дебиторская задолженность работников	99 247	50 227
Дебиторская задолженность по судебным делам	31 135	22 962
<b>Итого</b>	<b>134 694</b>	<b>121 915</b>
<i>Минус: сомнительная задолженность</i>	<i>(125 347)</i>	<i>(48 044)</i>
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>9 347</b>	<b>73 871</b>

**10. ЗАПАСЫ**

На 31 декабря товарно-материальные запасы включали:

	31.12.2022	31.12.2021
Хозяйственные и канцелярские товары	347	1 232
Изъятые золотые изделия	2 646 019	1 427 598
Золотые изделия, переданные в переработку	49 988	37 338
<b>Итого запасы</b>	<b>2 696 354</b>	<b>1 466 168</b>

Запасы на конец отчетного периода были учтены по возможной чистой цене продажи.

**11. ПРЕДОПЛАТА ПО НАЛОГАМ**

На 31 декабря предоплата по налогам включала:

	31.12.2022	31.12.2021
КПН	11 430	-
Налог на имущество	1 204	-
<b>Итого налоги</b>	<b>12 634</b>	<b>-</b>

**12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ**

На 31 декабря прочие краткосрочные активы включали:

	31.12.2022	31.12.2021
Авансы выданные	31 857	1 400
Расходы будущих периодов	10 349	5 985
	-	13
<b>Итого налоги</b>	<b>42 206</b>	<b>7 389</b>

**13. КАПИТАЛ**

Уставный капитал Компании полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 100000 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 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 17 206 285 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 14 270 038 тыс. тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 000 000 тыс. тенге (2021 год: 200 000 тыс. тенге).

**14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ**

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

	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Сальдо на 31 декабря	968 841	1 117 035
Изменения в течении периода	2 323 212	214 719
Процентные расходы (Примечание 20)	308 106	166 469
Выплата по обязательствам по аренде	(880 459)	(529 382)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 719 700</b>	<b>968 841</b>

Обязательства по аренде представлены следующим образом

	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Долгосрочная задолженность по аренде	2 252 873	527 099
Текущая задолженность по аренде	466 827	441 742
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 252 873</b>	<b>968 841</b>

Компания оценила договора аренды автотранспорта и признала актив в форме права пользования и обязательства по аренде в 2022 году. Компания оценивает срок пользования активами по крайней мере не менее 5 лет.

**15. ЗАЙМЫ**

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

	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Займы полученные	708 500	24 917
Начисленное вознаграждение	7 408	
<b>Итого</b>	<b>715 908</b>	<b>24 917</b>

Условия погашения долга и график платежей

Займодаделец	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	<i>31.12.2022</i>
Филиал АО «FORTEBANK» в г. Алматы	2023 год	18%	505 333
ТОО «Балсу финанс»	2023 год	30%	203 167
<b>Итого</b>			<b>708 500</b>

В 2022 году подписано соглашение об открытии кредитной линии на 850 000 тысяч тенге. 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:

	2022	2021
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>24 917</b>	<b>608 417</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Поступления по кредитам и займам	1 319 000	355 000
Погашение займов	(635 417)	(938 500)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>708 500</b>	<b>24 917</b>
Процентные расходы (Примечание 20)	104 162	65 427
Проценты уплаченные	(96 754)	(65 427)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>715 908</b>	<b>24 917</b>

Займы от Филиал АО «FORTEBANK» были обеспечены залогами в форме недвижимого имущества Компании, а также личных гарантий Участника.

## 16. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

На 31 декабря торговая и прочая кредиторская задолженность включала:

	31.12.2022	31.12.2021
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	173 285	136 713
Прочая задолженность	23 163	170
<b>Итого</b>	<b>196 448</b>	<b>136 883</b>

## 17. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ

На 31 декабря вознаграждения работникам включали:

	31.12.2022	31.12.2021
Задолженность по оплате труда	87 596	68 241
<b>Итого</b>	<b>87 596</b>	<b>68 241</b>

## 18. РЕЗЕРВЫ

На 31 декабря резервы включали:

	31.12.2022	31.12.2021
Величина резерва на 1 января	51 4147	32 769
Изменение резерва за период	(7 428)	18 645
<b>Величина резерва на 31 декабря</b>	<b>43 986</b>	<b>51 414</b>

Признанная в отчетности сумма резерва по отпускам представляет собой годовую сумму резерва необходимую на выплату отпусков работникам Компании в 2023 году за 2022 г. Размер резерва обоснован экономическими и бухгалтерскими расчетами.



**19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ**

На 31 декабря НДС и прочие налоги к уплате включили:

	31.12.2022	31.12.2021
КПН	-	62 269
Налог на добавленную стоимость	72 321	69 980
Налог на добавленную стоимость (отложенное принятие к зачету)	(34 744)	(9 491)
Налог на транспортные средства	2	11
Социальный налог	6 733	6 053
Индивидуальный подоходный налог	7 827	8 654
Обязательства по социальному страхованию	9 320	6 330
Обязательства по пенсионным отчислениям	11 886	9 234
Прочие налоги и сборы		5 098
	<b>73 345</b>	<b>158 138</b>

**20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	2022	2021
<b>Процентные доходы</b>		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	8 523 055	6 642 102
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	6 469	13 185
<b>Итого</b>	<b>8 529 523</b>	<b>6 652 895</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по займам	(104 162)	(65 427)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(308 106)	(166 469)
<b>Итого</b>	<b>(412 268)</b>	<b>(231 896)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 147 256</b>	<b>6 423 391</b>

Процентный доход по кредитам, выданным клиентам, включает доход в размере 994 019 тыс. тенге, полученный от предоставления услуг по хранению ювелирные изделий (2021 год: 599 680 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 994 019 тыс. тенге (2021 год: 599 680 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 изделий представляют собой дополнительный вид деятельности для ломбардных компаний.

**21. ДОХОД/УБЫТОК ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ИЗЪЯТОГО ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА (ЗОЛОТЫХ ИЗДЕЛИЙ)**

	2022	2021
Доход от реализации залогового имущества	2 184 483	3 097 774
Доход от реализации золотых изделий	1 619 485	496 297
Себестоимость	(2 339 085)	(2 536 510)
<b>Итого</b>	<b>1 464 883</b>	<b>1 057 561</b>

**22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, НЕТТО**

Прочие доходы и расходы по операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря, включают:

	2022	2021
Курсовые разницы, нетто	(1 174)	0,3
Доход от аренды	21 877	19 051
Выбытие активов, нетто	(1 661)	213
Прочие доходы и расходы, нетто	1 161	(1 746)
Расходы по списанию неоплаченного вознаграждения по выданным займам	(567 268)	-
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	(77 303)	(48 044)
<b>Итого</b>	<b>(624 368)</b>	<b>(30 526)</b>

**23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

Административные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают:

	2022	2021
Вознаграждения работникам и соответствующие налоги	1 690 785	1 347 819
Услуги охраны	456 362	352 111
Транспортные услуги	7 060	3 512
Коммиссионное вознаграждение	373 932	325 412
Реклама и маркетинг	17 868	14 803
Амортизация ОС	75 676	80 896
Амортизация права пользования	611 413	654 549
НДС не принятый к зачету	111 850	101 036
Материальные затраты	122 401	87 210
Услуги связи	46 097	26 573
Комиссия банка	19 331	20 143
Услуги интернета	44 603	36 885
Командировочные расходы	22 746	18 665
Обслуживание видеонаблюдения	11 259	11 126
Расходы по разработке ПО	15 324	-
Списание ГСМ	13 060	13 211
Аудиторские услуги	6 800	-
Расходы по страхованию	2 175	-
Налоги, помимо подоходного налога	4 190	4 162
Коммунальные услуги	18 920	6 324
Убытки в результате январских событий	83 308	-
Прочие	38 835	99 570
<b>Итого</b>	<b>3 793 995</b>	<b>3 204 007</b>

**24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

Для целей расчета отложенного налога сальдо на конец отчетного периода посчитано с применением ставок налога, которые будут применяться в периоде реализации требования (возмещения налога) или погашения обязательства, исходя из ставок, принятых по состоянию на отчетную дату.

	2022	2021
Расходы по текущему подоходному налогу	(1 166 745)	(887 502)
Отложенный подоходный налог	(4 167)	11 674
<b>Итого</b>	<b>(1 170 912)</b>	<b>(875 828)</b>



	2022		2021	
		%		%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 161 913</b>		<b>4 248 317</b>	
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(1 032 383)	(20)	(849 663)	(20)
Не вычитаемые расходы	(138 529)	(3)	(26 165)	(0,1)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу, отраженные в отчете о прибыли или убытке</b>	<b>(1 170 912)</b>	<b>(23)</b>	<b>(875 828)</b>	<b>(20,6)</b>

### 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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года, может быть представлено следующим образом:

2022 год	Остаток на 1 января 2022 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>230 036</b>	<b>361 029</b>	<b>591 065</b>
Основные средства	15 163	4 142	19 305
Резерв по отпускам	10 283	-1 486	8 797
Резерв по сомнительной ДЗ	9 609	7 256	16 865
Обязательства по аренде	193 768	350 172	543 940
Обязательства по налогам	1 213	945	2 158
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(189 070)</b>	<b>-365 196</b>	<b>-554 266</b>
Активы в форме права пользования	(167 970)	-342 359	-510 329
Проценты к получению	(21 100)	-22 837	-43 937
<b>Чистый налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>40 966</b>	<b>-4 167</b>	<b>36 799</b>

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

2021 год	Остаток на 1 января 2021 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>246 339</b>	<b>(16 303)</b>	<b>230 036</b>
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
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(217 047)</b>	<b>27 977</b>	<b>(189 070)</b>
Активы в форме права пользования	(200 422)	32 452	(167 970)
Проценты к получению	(16 625)	(4 475)	(21 100)
<b>Чистый налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>29 292</b>	<b>11 674</b>	<b>40 966</b>

**25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ**

Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно соответствуют рыночным ставкам, за исключением некоторых регулируемых услуг, которые предоставлены на основании цен, предлагаемых для связанных и третьих сторон.

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

Связанными сторонами признаются управляющий персонал Компании и участники Товарищества.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года связанными сторонами по отношению к Компании являлись:

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

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками в отчетном году, составили следующие суммы, отраженные в составе расходов по заработной плате:

В тысячах тенге	2022	2021
	Вознаграждение руководству	26 209
	<b>26 209</b>	<b>33 491</b>

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, состоит из расходов по заработной плате, установленной контрактами, премиями, основанными на операционных результатах.

Операции с прочими связанными сторонами

Сальдо по операциям с прочими связанными сторонами на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлено ниже:

**БАЛАНС**

	Примечание	31.12.2022	31.12.2021
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	-	42 168
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	6	105 902	76 336
Займы	15	204 432	24 917
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	57 892	-

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

**ОПиУ**

	Примечание	2022	2021
Процентный расход	20	82 814	28 080
Доля прибыли ассоциированных организаций	6	29 566	10 350
Коммиссионное вознаграждение	23	373 872	264 058
Административные расходы	23	19 413	-
Выручка от реализации изъятого залогового имущества	21	1 134 806	1 428 651



## 26. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

**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 соответствия 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 обшири 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 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 управляется 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 2022 года					Балансовая стоимость
	менее 3-х месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1 год-5 лет	Беспроцентные	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	471 629	471 629
Счета и депозиты в банках	288 278	-	-	-	-	288 278
Кредиты, выданные клиентам	14 745 551	-	-	-	-	14 745 551
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	9 347	9 347
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Займы	(178 977)	(178 977)	(357954)			(715 908)
Обязательства по аренде	(116 707)	(116 707)	(233 414)	(2 252 873)	-	(2 719 700)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(196 448)	(196 448)
	<b>14 738 145</b>	<b>(295 684)</b>	<b>(591 368)</b>	<b>(2 252 873)</b>	<b>284 528</b>	<b>11 882 749</b>

	31 декабря 2021 года					Балансовая стоимость
	менее 3-х месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1 год-5 лет	Беспротенные	
<b>АКТИВЫ</b>						
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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)
	<b>12 546 465</b>	<b>(110 153)</b>	<b>(204 139)</b>	<b>(560 564)</b>	<b>342 107</b>	<b>12 013 716</b>

*Среднее процентные ставки*

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 года средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года средняя эффективная процентная ставка, %
<i>Процентные активы</i>		
Счета и депозиты в банках в тенге	14,7	8,5
Кредиты, выданные клиентам в тенге	55,4	55,4
<i>Процентные обязательства</i>		
Обязательства по аренде	18	12,5
Займы банков в тенге	18	-
Займы финансовых организаций в тенге	30	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:

	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства и их эквиваленты	471 629	342 328
Счета и депозиты в банках	288 278	207 300
Кредиты, выданные клиентам	14 745 551	12 458 067
Прочие финансовые активы	9 347	73 871
<b>Итого</b>	<b>15 514 805</b>	<b>13 081 566</b>



### 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 по мере 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.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2022 года					
	менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1 год-5 лет	более 5 лет	Итого
Займы	178 977	178 977	357 954	-	715 908
Обязательства по аренде	116 707	116 707	233 414	2 252 873	2 719 700
Прочие обязательства	196 448	-	-	-	196 448
<b>Итого обязательств</b>	<b>492 132</b>	<b>295 684</b>	<b>591 368</b>	<b>2 252 873</b>	<b>3 632 057</b>

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
<b>Итого обязательств</b>	<b>192 994</b>	<b>110 153</b>	<b>204 139</b>	<b>560 564</b>	<b>1 067 850</b>

### 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 2022 года и по состоянию на 31 декабря 2021 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, осуществляемой 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, котируемых 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 (нескорректированные) 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, 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.

## 27. 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, и долгосрочных инвестиционных планов, в основном, финансируемых за счет денежных потоков от операционной деятельности Компании. Данными мерами Компания нацелена на устойчивый рост прибыли.

## 28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Судебные иски

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

В настоящей финансовой отчетности не было создано резерва ни на какие условные обязательства.

### Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами, включая мнения по подходу МСФО к выручке, расходам и прочим статьям финансовой отчетности. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов весьма сурова.

Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах налоговые проверки могут охватывать



более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

### 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, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании

## 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

За период от даты прилагаемой Финансовой отчетности до даты утверждения данной финансовой отчетности Компания привлекла займы для пополнения оборотных средств в сумме 630 000 тыс. тенге.

За период с 1 января Компания открыла 6 отделений с целью расширения точек по обслуживанию населения.

В соответствии с протоколом №1 от 27 апреля 2023 года объявлены дивиденды в сумме 500 000 тысяч тенге.