

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Ломбард Прогресс»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2023

ТОО «Ломбард Прогресс»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-34

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

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 30 мая 2023 года.

От имени Руководства ТОО «Ломбард Прогресс»:

Галымова Алима Болатовна

Директор

М.П.



Не предусмотрен

Главный бухгалтер

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)

Искендинова Б.К.



Участнику ТОО «Ломбард Прогресс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Ломбард Прогресс» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Ломбард Прогресс», по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, 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 аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при

дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

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

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 5.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные

действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

**Аудитор
ООО «ALMIR CONSULTING»**

(Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.

30 мая 2023 года, г. Алматы



Искендинова Г.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Примечания	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	16 127	12 271
Займы выданные	5	205 093	228 849
Прочие текущие активы	6	2 739	3 491
Основные средства и нематериальные активы	7	1 312	1 249
Отложенные налоговые активы	8	3 110	2 499
Итого активы		228 381	248 359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	9	37 785	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	10	53 011	101 176
Оценочные обязательства	11	203	515
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		2 837	9 051
Прочие текущие обязательства	12	740	5 672
Итого обязательства		94 576	116 414
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль		83 805	81 945
Итого капитал		133 805	131 945
Всего капитал и обязательства		228 381	248 359


Галымова Алима Болатовна

Директор



Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

	Примечания	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	87 700	136 612
Процентные расходы	15	(1 770)	(15 753)
Чистый процентный доход		85 930	120 859
Доходы по неустойке	16	5 878	2 975
Расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	17	(2 961)	(7 480)
Итого операционная прибыль		88 847	116 354
Административные расходы	18	(86 169)	(78 958)
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 678	37 396
Расходы по подоходному налогу	19	(818)	(7 534)
Чистая прибыль за период		1 860	29 862
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		1 860	29 862


Галымова Алима Болатовна

Директор

М.П.

30 мая 2023 года



Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 года (не аудировано)	40 000	10 000	52 083	102 083
Совокупный доход за год	-	-	29 862	29 862
Взносы участников	10 000	(10 000)	-	-
Сальдо на 31 декабря 2021 года	50 000	-	81 945	131 945
Совокупный доход за год	-	-	1 860	1 860
Сальдо на 31 декабря 2022 года	50 000	-	83 805	133 805

Галымова Алима Болатовна

Директор

Не предусмотрен

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(прямой метод)

(тыс. тенге)
2021 год

2022 год

	2022 год	2021 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	472 248	595 299
погашение основного долга по выданным займам	379 476	458 036
вознаграждения по выданным займам	86 298	128 860
пени (неустойки) по выданным займам	5 878	2 975
прочее поступление	596	5 428
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(457 270)	(468 054)
займы, выданные физическим лицам	(357 278)	(368 984)
платежи поставщикам за товары и услуги	(55 563)	(56 997)
выплаты по заработной плате	(22 177)	(15 685)
выплата вознаграждений по займам	(1 485)	(15 753)
корпоративный подоходный налог	(7 643)	(5 839)
налоги и прочие платежи в бюджет	(7 098)	(4 796)
прочие выплаты	(6 026)	-
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	14 978	127 245
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
реализация основных средств	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(585)	(162)
приобретение основных средств	(585)	(162)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(585)	(162)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	159 166	254 838
получение финансовой помощи	72 166	217 838
получение займов	87 000	37 000
2. Выбытие денежных средств, всего	(169 703)	(384 891)
возврат ранее полученной финансовой помощи	(120 203)	(167 891)
погашение займов	(49 500)	(217 000)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(10 537)	(130 053)
Чистое изменение в денежных средствах	3 856	(2 970)
Денежные средства на начало отчетного периода	12 271	15 241
Денежные средства на конец отчетного периода	16 127	12 271

Галымова Алима Болатовна

Директор

М.П.

Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Ломбард Прогресс» (далее – «Компания») было образовано 30 июня 2011 года в городе Алматы в виде ТОО «Ломбард Прогресс» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

26 января 2018 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением состава участников Компании.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ29UVG00019539 от 17.06.2020 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0058.L.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 296, Литер В, 2-ой этаж.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, на срок до одного года.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания имеет 2 и 1 филиала соответственно.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.09.2016 г. Бизнес-идентификационный номер 160941007056 Местонахождение филиала: г. Шымкент, Абайский район, ул.Мангельдина, д.36, н.п.83.
Филиал в г. Астана	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 27.06.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180641033305 Местонахождение филиала: г. Астана, район Сарыарка, пр.Жеңіс, д.72, офис 203 26 июля 2021 года деятельность филиала прекращена.
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.12.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 221241033125 Местонахождение филиала: г. Алматы, Турксибский район, пр.Сейфуллина, д.177/10, н.п. 1.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 6 человек, на 31 декабря 2021 года – 8 человек.

Участник

На 31 декабря 2022 и 2021 годов участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Глазинский Евгений Юрьевич	50 000	100%	50 000	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Директор – Галымова Алима Болатовна.;
Главный бухгалтер – Не предусмотрен.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

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, прибыль и убыток 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 ставки вознаграждения;
- 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 прибыль 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 прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с

которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

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

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

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 ожидаемых кредитных убытков

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 потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, 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.

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

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

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

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

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

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 60 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Машины и оборудование	4-7 лет
Прочие основные средства	3-10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	Срок службы, лет
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 5

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению



или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

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

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения

положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 5 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Примечание 19 – Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Компания не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, поскольку в течение отчетного периода не было модификации финансовых обязательств Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости,

Поправка не применима для Компании.

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

Ниже приводятся стандарты и поправки к действующим стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты и поправки к действующим стандартам, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», вступают в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение.

Компания применила те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	12 226	11 718
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	3 901	553
Итого	16 127	12 271

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

Денежные средства	Рейтинг		31 декабря	
	2022 г.	2021 г.	2022 года	2021 года
АО «Bank RBK»	BB-/ Позитивный	BB-/ Позитивный	3 358	551
АО «ForteBank»		B+/Стабильный	-	2
АО «First Heartland Jusan Bank»	B-/ Позитивный	-	543	-
Итого			3 901	553

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов Компания не имела средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% собственного капитала Компании.

5. ЗАЙМЫ ВЫДАВАННЫЕ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы выданные		
Краткосрочные займы предоставленные клиентам*	154 124	174 041
Просроченная задолженность по предоставленным займам**	39 636	14 318
Краткосрочные вознаграждения к получению	9 154	7 753
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению***	17 820	45 417
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(15 641)	(12 680)
Итого	205 093	228 849

* Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам, на срок до одного года, обеспеченные транспортными средствами. Ставка вознаграждения в размере до 43,92% на срок займа. Периодичность погашения займов ежемесячно, либо в конце срока займа.

** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которое превышает 60 дней.

*** Просроченная задолженность по вознаграждениям, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по вознаграждениям к получению, которое превышает 30 дней.

Согласно политике Компании, стоимость залога должна составлять минимум 100% от суммы кредита. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет 3 (трех) заемщиков на сумму 52 746 тыс. тенге (2021г.: 3 заемщика на сумму 84 301 тыс. тенге), сумма кредитов которых превышает 10% собственного капитала Компании.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	156 561	-	-	156 561
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	7 729	-	7 729
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	56 444	56 444
Валовая балансовая стоимость	156 561	7 729	56 444	220 734
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 200)	(189)	(14 252)	(15 641)
Чистая балансовая стоимость	155 361	7 540	42 192	205 093
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 200	-	-	1 200

Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	189	-	189
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	14 252	14 252
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 200	189	14 252	15 641

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
				(тыс. тенге)
Непросроченные	177 326	-	-	177 326
Просроченные на срок менее 30 дней	30 274	-	-	30 274
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	5 165	-	5 165
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	28 764	28 764
Валовая балансовая стоимость	207 600	5 165	28 764	241 529
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5 738)	(748)	(6 194)	(12 680)
Чистая балансовая стоимость	201 862	4 417	22 570	228 849

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	4 990	-	-	4 990
Просроченные на срок менее 30 дней	748	-	-	748
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	748	-	748
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	6 194	6 194
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	5 738	748	6 194	12 680

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
				(тыс. тенге)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	207 600	5 165	28 764	241 529
Вновь созданные финансовые активы	357 278	-	-	357 278
Чистое изменение начисленного вознаграждения	248	585	570	1 403
Погашения	(371 032)	-	(8 444)	(379 476)
Переводы в Стадию 2	(37 533)	37 533	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(35 554)	35 554	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	156 561	7 729	56 444	220 734

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	5 738	748	6 194	12 680
Вновь созданные финансовые активы	5 782	-	-	5 782
ОКУ по активам, которые были погашены	(8 235)	-	(2 110)	(10 345)
Чистое изменение резерва под ОКУ	193	192	7 139	7 524
Переводы в Стадию 2	(2 278)	2 278	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 029)	3 029	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 200	189	14 252	15 641

ТОО «Ломбард Прогресс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2021 года (не аудировано)	316 715	-	6 114	322 829
Вновь созданные финансовые активы	368 984	-	-	368 984
Чистое изменение начисленного вознаграждения	4 458	165	3 129	7 752
Погашения	(307 482)	(13 922)	(136 632)	(458 036)
Переводы в Стадию 2	(175 075)	175 075	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(156 153)	156 153	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	207 600	5 165	28 764	241 529
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2021 года (не аудировано)	3 120	-	2 080	5 200
Вновь созданные финансовые активы	10 184	-	-	10 184
ОКУ по активам, которые были погашены	(8 302)	(2 088)	(37 269)	(47 659)
Чистое изменение резерва под ОКУ	25 947	267	18 741	44 955
Переводы в Стадию 2	(25 211)	25 211	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(22 642)	22 642	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	5 738	748	6 194	12 680

6. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 305	1 162
Предоплата по страхованию и подписке	808	28
Задолженность работников по подотчетным суммам	455	2 301
Запасы	85	-
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	86	-
Итого	2 739	3 491

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Машины и оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	815	2 765	387	3 967
Поступление	147	-	15	162
Выбытие	-	(130)	-	(130)
На 31 декабря 2021 года	962	2 635	402	3 999
Поступление	315	270	-	585
Выбытие	-	(224)	(387)	(611)
На 31 декабря 2022 года	1 277	2 681	15	3 973
Накопленный износ				
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	(432)	(1 435)	(228)	(2 095)
Амортизация за период	(120)	(511)	(154)	(785)
Амортизация по выбывшим активам	-	130	-	130
На 31 декабря 2021 года	(552)	(1 816)	(382)	(2 750)
Амортизация за период	(153)	(358)	(12)	(523)



ТОО «Ломбард Прогресс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

Амортизация по выбывшим активам	-	225	387	612
На 31 декабря 2022 года	(705)	(1 949)	(7)	(2 661)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	383	1 330	159	1 872
На 31 декабря 2021 года	410	819	20	1 249
На 31 декабря 2022 года	572	732	8	1 312

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

8. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. Расчет отложенных налоговых активов на 31 декабря 2022 года приведен ниже:

	31 декабря 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года
(тыс. тенге)			
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(144)	28	(116)
Итого обязательства	(144)	28	(116)
Отложенные налоговые активы			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 536	592	3 128
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	103	(62)	41
Налоги	4	(4)	-
Кредиторская задолженность по вознаграждениям по займам	-	57	57
Итого активы	2 643	583	3 226
Отложенные налоговые активы, нетто	2 499	611	3 110

Расчет отложенных налоговых активов на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

	31 декабря 2020 года (не аудировано)	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
(тыс. тенге)			
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(237)	93	(144)
Итого обязательства	(237)	93	(144)
Отложенные налоговые активы			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 040	1 496	2 536
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	179	(76)	103
Налоги		4	4
Итого активы	1 219	1 424	2 643
Отложенные налоговые активы, нетто	982	1 517	2 499

Признание отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы признаются только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов.

ТОО «Ломбард Прогресс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

На 31 декабря 2022 и 2021 годов руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Компания может признать отложенный актив, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения актива.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной долг по банковским займам	37 500	-
Вознаграждения по банковским займам	285	-
Итого	37 785	-

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть	37 500	-
Итого	-	-

31 мая 2022 года Компания открыла кредитную линию в АО «First Heartland Jusan Bank» на пополнение оборотных средств, сроком на три года, обеспечением кредитной линии являются личное имущество участника, гарантия участника на всю сумму обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии. Номинальная ставка вознаграждения по банковским займам составляет 18, % годовых, годовая эффективная ставка 20,4% годовых, срок погашения по займам до 21 декабря 2023 года.

В 2022 и 2021 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на сумму 50 985 тыс. тенге и 232 753 тыс. тенге соответственно.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года
 (тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	31 декабря 2022 года
Займы, полученные от банков	-	87 000	(49 500)	37 500
Финансовая помощь от участника	100 227	72 166	(120 203)	52 190
Итого обязательства по финансовой деятельности	100 227	159 166	(169 703)	89 690

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года
 (тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года (не аудировано)	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	31 декабря 2021 года
Займы, полученные от банков	180 000	37 000	(217 000)	-
Финансовая помощь от участника	50 280	217 838	(167 891)	100 227
Итого обязательства по финансовой деятельности	230 280	254 838	(384 891)	100 227

10. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	821	949
Финансовая помощь от участника	52 190	100 227
Итого	53 011	101 176



ТОО «Ломбард Прогресс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(продолжение)

* В 2021 году Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь от единственного участника. В соответствии с договором финансовая помощь является краткосрочной.

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	203	515
Итого	203	515

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Сальдо на начало	515	896
Начислено	203	515
(Использовано)	(515)	(896)
Сальдо на конец	203	515

12. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Авансы полученные	1	5 430
Задолженность по оплате труда	78	5
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	661	237
Итого	740	5 672

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 50 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2021 года – 50 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Вознаграждение по займам выданным	87 700	136 612
Итого	87 700	136 612

15. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Вознаграждение по банковским займам	1 770	15 753
Итого	1 770	15 753

16. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	5 878	2 975
Итого	5 878	2 975



Доходы по неустойке признаются Компанией в момент оплаты штрафов и пени за нарушение условий договора со стороны заемщиков.

17. РАСХОДЫ ПО ФОРМИРОВАНИЮ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Данные об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки приведены ниже:

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	12 680	5 200
Расходы/(восстановление) по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 961	7 480
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	15 641	12 680

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Расходы по оплате труда	26 025	18 926
Отчисления от оплаты труда	2 674	1 900
Резерв по неиспользованным отпускам	(312)	(381)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	-	88
Расходы по рекламе	7 522	9 406
Транспортные услуги	20 300	13 340
Амортизация основных средств и нематериальных активов	523	785
Аренда помещения	24 009	31 631
Командировочные расходы	51	25
Материалы	-	442
Услуги банка	1 488	545
Услуги связи	270	480
Сопровождение программного обеспечения	1 071	316
Услуги охраны	-	349
Пеня, штрафы	-	1
Прочие расходы	2 548	1 105
Итого	86 169	78 958

19. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2021 и 2020 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(1 429)	(9 051)
(Расход)/экономия по отложенному подоходному налогу	611	1 517
Итого расход/(экономию) по подоходному налогу	(818)	(7 534)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	2 678	37 396
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(536)	(7 479)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(282)	(55)
Итого расходы по подоходному налогу	(818)	(7 534)

20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участником.

Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами. Финансовая помощь, предоставленная в течение 2022-2021 годов, были краткосрочными, погашены согласно срокам договоров и не дисконтировались.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Глазинский Евгений Юрьевич	(100 227)	(72 166)	120 203	(52 190)	Финансовая помощь
Итого	(100 227)	(72 166)	120 203	(52 190)	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Глазинский Евгений Юрьевич	(50 280)	(217 838)	167 891	(100 227)	Финансовая помощь
Итого	(50 280)	(217 838)	167 891	(100 227)	

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 5 092 тыс. тенге за 2022 год и 1 915 тыс. тенге за 2021 год.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, и коэффициенту левереджа (к3).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2022 года	Норматив	(тыс. тенге)
				31 декабря 2021 года
Уставный капитал, тыс. тенге	30 000	50 000	30 000	50 000
Собственный капитал, тыс. тенге	50 000	133 805	30 000	131 945
Коэффициент левереджа к3	max 8,000	0,707	max 8,000	0,882

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 декабря 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Денежные средства	4	16 127	12 271
Займы выданные	5	205 093	228 849
Общая сумма кредитного риска		221 220	241 120

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	16 127	-	-	-	16 127
Займы выданные	-	-	205 093	-	205 093
	16 127	-	205 093	-	221 220
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	(37 785)	-	(37 785)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(53 011)	-	(53 011)
	-	-	(90 796)	-	(90 796)
Нетто позиция	16 127	-	114 297	-	130 424

ТОО «Ломбард Прогресс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

(тыс. тенге)

31 декабря 2021 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	12 271	-	-	-	12 271
Займы выданные	-	-	228 849	-	228 849
	12 271	-	228 849	-	241 120
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(101 176)	-	(101 176)
	-	-	(101 176)	-	(101 176)
Нетто позиция	12 271	-	127 673	-	139 944

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи, закупки и займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге. Операций выраженных в валюте в Компании нет.

В отношении прочих монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Компании нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах. По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.



24. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 23.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	16 127	-	16 127	12 271	-	12 271
Займы выданные	205 093	-	205 093	228 849	-	228 849
Прочие текущие активы	2 739	-	2 739	3 491	-	3 491
Основные средства и нематериальные активы	-	1 312	1 312	-	1 249	1 249
Отложенные налоговые активы	-	3 110	3 110	-	2 499	2 499
Итого активы	223 959	4 422	228 381	244 611	3 748	248 359
Обязательства						
Займы полученные	37 785	-	37 785	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	53 011	-	53 011	101 176	-	101 176
Оценочные обязательства	203	-	203	515	-	515
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 837	-	2 837	9 051	-	9 051
Прочие текущие обязательства	740	-	740	5 672	-	5 672
Итого обязательства	94 576	-	94 576	116 414	-	116 414
Чистая позиция	129 383	4 422	133 805	128 197	3 748	131 945

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставлении краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка Республики Казахстан сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный

эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. Национальный Банк Республики Казахстан предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк Республики Казахстан в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках. 26 мая 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,75%, повышение базовой ставки было в октябре 2022 года с 16% до 16,75%.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют, и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

С начала 2023 года Компания начала предоставлять микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий из золота и мобильной/компьютерной/аудио и видео техники сроком до одного месяца.

Других каких-либо событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

27. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 30 мая 2023 года.