

**ТОО "Микрофинансовая организация
"Смартолет Финанс"**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
с заключением независимых аудиторов**

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Стр.

Финансовая отчетность:

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	5-32

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СМАРТОЛЕТ ФИНАНС»

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

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолет Финанс» (далее - «Компания») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями 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 поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску **«27» апреля 2023 года.**


Сейтбеков Азамат
Генеральный Директор

г. Алматы, Республика Казахстан




Турбекова Виктория
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолет Финанс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолет Финанс» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечания, включающие краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

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 над подготовкой финансовой отчетности Компании.

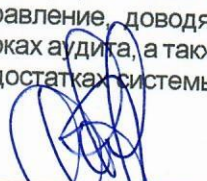
Ответственность аудитора

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

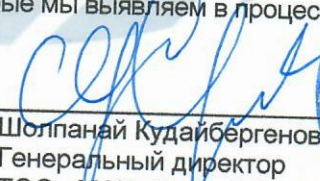
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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


Адилжан Кенбекулов
Партнер по аудиту

ООО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство
аудитора №1-ПН 0001018 от 30.01.2020 г.

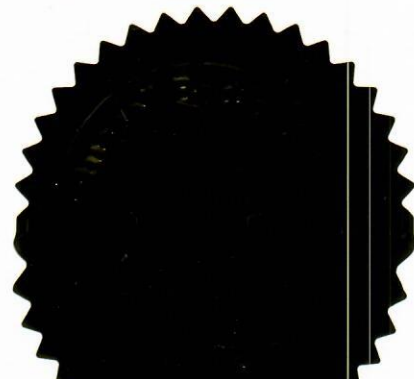

Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор

ООО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076, выданная
Комитетом внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

Республика Казахстан, г. Алматы
«27» апреля 2023 года



ТОО "МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СМАРТОЛЕТ ФИНАНС"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОД

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2022 года
Активы		
Долгосрочные активы		
Основные средства	6	12 041
Отложенные налоговые активы		75 657
Займы выданные клиентам, долгосрочные	7	2 460 534
		2 548 232
Текущие активы		
Авансы выданные	8	22 520
Займы выданные клиентам, краткосрочные	7	256 884
Денежные средства и их эквиваленты	9	179 579
Прочие текущие активы	10	58 198
		517 181
ИТОГО АКТИВЫ		3 065 413
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Капитал		
Уставный капитал	11	750 000
Непокрытый убыток		(398 090)
		351 910
Обязательства		
Займы полученные	12	2 587 424
Торговая кредиторская задолженность	13	94 848
Краткосрочные резервы	14	4 003
Налоговые обязательства	15	1 485
Обязательные платежи	16	1 608
Задолженность перед работниками		10 268
Прочие краткосрочные обязательства	17	13 867
		2 713 503
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 065 413

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:


 Сейтбеков Азамат
 Генеральный Директор




 Турбекова Виктория
 Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОО "МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СМАРТОЛЕТ ФИНАНС"
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах тенге)	Прим.	2022 год
Процентные доходы	18	368 209
Процентные расходы	19	(86 016)
Чистый процентный доход		282 193
Операционные и административные расходы	20	(340 733)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	21	(121)
Операционная прибыль		(58 661)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении предоставленных займов		(415 086)
Прибыль до налогообложения		(473 747)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	22	75 657
Убыток за год		(398 090)

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:

Сейтбеков Азамат
 Генеральный Директор



Туребекова Виктория
 Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОО "МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СМАРТОЛЕТ ФИНАНС"
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах тенге)	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности	
Прибыль (убыток) до налогообложения	(473 747)
Амортизация основных средств	1 535
Резерв на обесценение в отношении предоставленных займов	415 086
Резерв по неиспользованным отпускам	4 003
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	(121)
Процентный доход	(361 209)
Процентный расход	86 016
	(328 437)
Изменения авансах выданных	(22 520)
Изменения в займах выданных	(2 771 295)
Изменения в прочих активах	(58 198)
Изменения в торговой кредиторской задолженности	94 848
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 485
Изменения в задолженности перед работниками	10 268
Изменения в обязательных платежах	1 608
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	13 867
	(2 729 937)
Чистое (расходование)/получение денежных средств в операционной деятельности	(3 058 374)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	
Приобретение основных средств	(13 576)
Чистое (расходование)/получение денежных средств от инвестиционной деятельности	(13 576)
Движение денежных средств от финансовой деятельности	
Вклад в уставный капитал	750 000
Получение займов	3 372 478
Погашение займов	(842 070)
Выплата вознаграждения	(29 000)
Чистое получение/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	3 251 408
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	179 458
Влияние обменных курсов валют к тенге	121
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	179 579

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:

Сейтбеков Азамат
 Генеральный Директор



Туребекова Виктория
 Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОО "МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СМАРТОЛЕТ ФИНАНС"
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах тенге)	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2022 года	-	-	-	-
Чистая прибыль за год	-	-	(398 090)	(398 090)
Внос собственников	750 000	-	-	750 000
31 декабря 2022 года	750 000	-	(398 090)	351 910

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:


 Сейтбеков Азамат
 Генеральный Директор


 Турбекова Виктория
 Главный бухгалтер



Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолет Финанс» (далее Компания), первичная регистрация в Республике Казахстан произведена в апреле 2022 года в соответствии с Законодательством Республики Казахстан, 01 апреля 2022 года выдана Справка о государственной перерегистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН) № 220440002322.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, улица Мухамеджанова, здание 9, кв. 50., почтовый индекс 050016.

Товарищество является самостоятельным предприятием, не имеющим филиалы, дочерние, совместно контролируемые организации. Форма собственности – частная.

Участниками Товарищества и конечными контролирующими сторонами являются:

- Гражданин Республики Казахстан Сейтбеков Азамат Муратбекович, ИИН 811028000144, доля участия в уставном капитале Товарищества 10%.
- Гришин Сергей Викторович, ИИН 871023000029, доля участия в уставном капитале Товарищества 54%.
- Частная Компания Turlov Private Holding Ltd., БИН 210740900312, доля участия в уставном капитале Товарищества 36%.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолет Финанс» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является кредитование физических и юридических лиц в Республике Казахстан.

Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. количество сотрудников Компании составляло 15 человек.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.



По состоянию на 31 декабря 2022 года официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 462,65 тенге за 1 доллар США, 492,86 тенге за 1 ЕВРО, 6,43 тенге за 1 российский рубль (31 декабря 2021 года: 431,67 тенге за 1 доллар США, 487,79 тенге за 1 Евро, 5,77 тенге за 1 российский рубль). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

Рост объемов добычи и устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2022 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Кроме того, электроэнергетический сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Компании в текущих обстоятельствах.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, если не указано иначе.

Настоящая финансовая отчетность Компании была утверждена к выпуску от имени руководства 27 апреля 2023 года.

Валюта представления отчетности

Если не указано иначе, показатели данной финансовой отчетности выражены в казахстанских тенге



Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.



Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам и подходы к оценке и управлению рисками.



(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые активы Компании представлены категорией оценки «оцениваемые по амортизированной стоимости».

(vi) Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменения кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1.



Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В ба включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

(viii) Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

(ix) Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(x) Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.



Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(xi) Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые обязательства Компании представлены категорией оценки «оцениваемые по амортизированной стоимости».

(xii) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.



(xiii) *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности,

(ii) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Основные средства

(i) *Признание и оценка основных средств*

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизаций и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В фактическую стоимость основных средств, возведенных (построенных) собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования. Затраты по займам, относящиеся к приобретению или строительству квалифицируемых активов, капитализируются в стоимости таких активов.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость данного актива либо отражаются в качестве отдельного актива только при условии, что существует вероятность извлечения Компанией экономических выгод от эксплуатации данного актива, и его стоимость может быть надежно оценена.

Затраты на мелкий ремонт и техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год.

(ii) *Амортизация основных средств*

На землю амортизация не начисляется. Амортизация объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования:

	Срок полезного использования
Компьютеры и прочая электроника	3-5 лет
Здания	3-5 лет
Мебель	3-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Прочее	3-6 лет



Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании имеют конечный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Все нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования, оцениваемого руководством от 1 до 10 лет.

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из двух величин: ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Обесценение нефинансовых активов

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нефинансовых активов (отличных от запасов и отложенных налоговых активов). Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива (суммы, которую можно получить в результате реализации актива или объекта, производящего денежные потоки, в сделке по принципу «вытянутой руки» между осведомленными, добровольными, независимыми друг от друга сторонами, за вычетом затрат по выбытию) и ценности его использования (т.е. чистой приведенной стоимости ожидаемых в будущем денежных потоков по соответствующему объекту, производящему денежные потоки). При оценке ценности использования, оценочные будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием ставки дисконта до налогообложения, которая отражает существующие рыночные оценки временной стоимости денег и присущих данному активу рисков, на которые не производилась корректировка при оценке будущих денежных потоков.

Если невозможно оценить возмещаемую сумму отдельного актива, Компания оценивает возмещаемую сумму генерирующей денежные потоки единицы, к которой принадлежит данный актив. Объект, производящий денежные потоки (генерирующая единица) – это наименьшая определяемая Компания активом, которая производит денежные притоки, которые в существенной степени не зависят от денежных притоков от прочих активов или групп активов.

Оценочные значения, используемые при проведении проверки на предмет обесценения, основаны на детальных планах производства и рабочих бюджетах, приведенных в соответствие с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, признается обесценение актива, и убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год с целью уменьшения балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, до возмещаемой стоимости актива. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение расчетных оценок, использованных изначально при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Величина данного восстановления ограничена суммой балансовой стоимости за вычетом износа, которая была бы определена, если бы в предыдущие годы не признавалось никакого убытка от обесценения.



Операционная аренда

В случаях, когда Компания является арендатором по договору аренды, не предусматривающему передачу от арендодателя к Компании практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или убытке за год линейным методом в течение всего срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Подходный налог

Подходный налог отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу, действующего на конец отчетного периода. Расходы по подоходному налогу включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена в бюджет в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании расчетных оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный подоходный налог начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.



Дебиторская задолженность

Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи. При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу средневзвешенной стоимости. Чистая цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предоплата

Предоплата отражается в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством, не влияют на результаты оценки денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (далее «SPPI-тест»), за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки денежных средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств, действующим в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты, включаются в состав прочих внеоборотных активов.

Уставный капитал

Активы, вкладываемые в уставный капитал, признаются по справедливой стоимости на момент вклада. Сумма превышения справедливой стоимости полученных активов над номинальной стоимостью вклада в уставный капитал после его юридической регистрации относится непосредственно на капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».



Налог на добавленную стоимость

Возникающий при реализации налог на добавленную стоимость (НДС) подлежит уплате в налоговые органы, когда товары отгружены или услуги оказаны. НДС по приобретениям подлежит зачету с НДС по реализации при получении налогового счета-фактуры от поставщика. Налоговое законодательство разрешает проводить зачет НДС на чистой основе. Соответственно, НДС по операциям реализации и приобретения, которые не были зачтены на отчетную дату, признаны в отчете о финансовом положении на чистой основе.

Кредиты и займы

Первоначально кредиты и займы учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Капитализация затрат по кредитам и займам

Дата начала капитализации наступает, когда (а) Компания несет расходы, связанные с активом, отвечающим определенным требованиям; (б) она несет затраты по займам; и (в) она предпринимает действия, необходимые для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже. Капитализация затрат по займам продолжается до даты, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки актива к использованию или к продаже.

Кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой предприятия является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Казахстана – казахстанский тенге (далее, «тенге»). В отношении конвертации тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля. В настоящее время тенге не является свободно конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по рыночному курсу на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по рыночному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке за год.

На 31 декабря 2022 года рыночный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 462,65 тенге за 1 доллар США, 492,86 тенге за 1 ЕВРО, 6,43 тенге за 1 российский рубль.

Обязательства по вознаграждениям работникам

(i) Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. У Компании не возникает каких-либо расходов в связи с пенсионными выплатами своим сотрудникам. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Компания удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый накопительный пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию все пенсионные выплаты осуществляются единым накопительным пенсионным фондом.



Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам и положительные курсовые разницы. Процентный доход признается в прибылях или убытках в момент возникновения, и его сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, суммы, отражающие амортизацию дисконта по резервам и отрицательные курсовые разницы. Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, признаются в прибылях или убытках с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, за исключением затрат по займам, относящихся к квалифицируемым активам, которые отражаются в составе фактической стоимости таких активов.

Прибыль или убыток от изменения обменных курсов иностранных валют отражаются на нетто основе.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска разрешается только после одобрения руководства Компании, которое утвердило данную финансовую отчетность к выпуску.

4. ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Принцип непрерывной деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена на основе того, что Компания будет продолжать свою деятельность в качестве непрерывно функционирующего предприятия. Данная основа подготовки подразумевает, что Участники имеют как возможность, так и намерение оказывать финансовую поддержку, которая позволит Компании реализовать свои активы и исполнить свои обязательства в ходе её обычной деятельности.

5. ПРИНЯТИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СМАРТОЛЕТ ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

Ожидается, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СМАРТОЛЕТ ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства.

Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СМАРТОЛЕТ ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

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

К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ожидается, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике.



6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Изменения балансовой стоимости основных средств представлены ниже:

в тысячах тенге

Балансовая стоимость	Машины и оборудование	Компьютеры	Итого
На 1 января 2022 года	-	-	-
Поступление	1 350	12 226	13 576
На 31 декабря 2022 года	1 350	12 226	13 576
Износ			
На 1 января 2022 года	-	-	-
Амортизация за период	(51)	(1 484)	(1 535)
На 31 декабря 2022 года	(51)	(1 484)	(1 535)
Остаточная стоимость на 31 декабря			
На 31 декабря 2022 года	1 299	10 742	12 041

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы, выданные клиентам представлены следующим образом:

в тысячах тенге

Займы выданные	31 декабря 2022 года
Процентный доход к получению	2 935 841
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	3 132 504
Оценочный резерв под обесценение в отношении предоставленных займов	(415 086)
	2 717 418

Займы выданные включают в себя краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы. Долгосрочными займами являются обеспеченные залогом кредиты физическим лицам сроком более года, но не более 2 лет. Краткосрочными займами являются обеспеченные залогом кредиты физическим лицам сроком от 3-х месяцев до года. В качестве залога выступает мобильное устройство.

По срокам долга займы выданные на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге

Долгосрочные займы выданные	31 декабря 2022 года
Краткосрочные займы выданные	2 460 534
	671 970
	3 132 504



ТОО "МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СМАРТОЛЕТ ФИНАНС"
Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

8. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма авансов выданных составляет 22 520 тыс. тенге. Крупнейшими контрагентами являются - Facebook/Meta IRL-650-543-7818, Google ADS68337860450.

Авансы выданные представлены в следующих валютах:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
KZT	21 617
RUB	903
	22 520

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассах в тенге	159 540
Денежные средства в банках в тенге	20 039
	179 579

Денежные средства в банках размещены в следующих банках:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
АО "First Heartland Jusan Bank"	15 542
АО "Банк ЦентрКредит"	4 497
	20 039

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие активы представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
Переуступка прав требования	53 110
Расходы будущих периодов	1 063
Прочие	4 025
	58 198

27 декабря 2022 года Компания заключила договор переуступки прав требования по кредитным договорам № 27122022 с ТОО "Микрофинансовая организация «Фридом Финанс Кредит» на общую сумму 53 110 тыс тенге.

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года полностью оплаченный уставный капитал Компании составляет 750 000 тыс. тенге.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СМАРТОЛЕТ ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы полученные представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
Основной долг	2 530 408
Вознаграждения к выплате	57 016
	2 587 424

10 апреля 2022 года компания получила заем от ТОО "Мобильные цифровые технологии" согласно договору займа №10-04/2022 в качестве пополнения оборотных средств. Срок погашения до 31 декабря 2023 года. За пользование денежными средствами вознаграждение не выплачивается. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма остатка долга – 714 534 тыс. тенге.

Компания получила заем от одного из учредителей - Гришина Сергея Викторовича согласно договору займа денег №ГСВ-02 от 4 мая 2022 и договору займа денег №ГСВ-04 от 11 мая 2022 года. Сроки погашения займов – 4 мая 2023 года и 11 мая 2022 года. Размер эффективной годовой ставки вознаграждения – 15%. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма остатка долга – 693 761 тыс. тенге.

Компания получила займы от одного из учредителей - ЧК Turlov Private Holding Ltd согласно договору займа денег №ТПХ-01 от 27 мая 2022 года и договору займа денег №ТПХ-02 от 27 мая 2022 года. Срок погашения до 23 мая 2023 года, размер эффективной годовой ставки вознаграждения – 20%. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма остатка долга – 1 179 129 тыс. тенге.

13. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2022 года торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
Торговая кредиторская задолженность	94 848
	94 848

Обязательства на 31 декабря 2022 года представлены задолженностью по предоставленным работам и услугам. Крупнейшим контрагентом-кредитором является ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan».

14. КРАТКОСРОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Краткосрочные резервы представлены оценочными обязательствами по вознаграждениям работникам (резерв по неиспользованным отпускам).

По состоянию на 31 декабря 2022 года краткосрочные резервы представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
Начисление резерва	4 003
	4 003



ТОО "МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СМАРТОЛЕТ ФИНАНС"
Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

15. НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 года налоговые обязательства представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.
Социальный налог	1 084
Индивидуальный подоходный налог	401
	1 485

16. ОБЯЗАТЕЛЬНЫК ПЛАТЕЖИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательные платежи представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 191
Обязательства по социальным отчислениям	159
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	147
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	110
	1 608

17. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие краткосрочные обязательства представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года
Переплата клиентов и прочие неопознанные платежи	13 867
	13 867

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За 2022 год процентные доходы представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год
Вознаграждения по полученным займам	361 209
Начисленные пени по займам	7 000
	368 209

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За 2022 год процентные расходы представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год
Процентный расход	86 016
	86 016



20. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За 2022 год операционные и административные расходы представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год
Расходы на маркетинг и рекламу	126 827
Консультационные услуги	112 668
Заработная плата	55 432
IT и связь	14 658
Налоги, сборы и отчисления	5 556
Поддержка программного обеспечения	4 857
Услуги связи, почтовой, телефонной, электронной и пр.	4 286
Резерв по отпускам	4 003
Расходы на банковское обслуживание, включая комиссию за аккредитивы и гарантии	3 177
Командировочные расходы	1 952
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 535
Себестоимость расходных материалов для жизнедеятельности офиса	475
Страхование	227
Другие прочие расходы	5 080
	340 733

21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

За 2022 год чистые расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год
Доход от курсовой разницы	93
Расходы по курсовой разнице	(215)
	(121)

22. ЭКОНОМИЯ/РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

(а) Компоненты расходов по подоходному налогу

Расходы по текущему подоходному налогу и расходы по отложенным налогам, отраженные в прибыли или убытке за год, включают следующие компоненты:

<i>в тысячах тенге</i>	2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	-
Расходы по отложенным налогам	75 657
Экономия/(расход) по подоходному налогу за год	75 657



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «СМАРТОЛЕТ ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

(б) Сверка расходов по подоходному налогу с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка подоходного налога, применяемая к большей части прибыли Компании за 2022 год, составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по подоходному налогу.

<i>в тысячах тенге</i>		2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения		(492 459)
Расчетная сумма расхода по подоходному налогу по установленной законом ставке		98 492
Налоговый эффект от постоянных разниц		469 624
Экономия/(расход) по подоходному налогу за год		75 657

(в) Отложенные налоги в разбивке по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Казахстана приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета подоходного налога. Отложенные налоговые активы и обязательства, возникшие в результате этих временных разниц на 31 декабря 2022 года, подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	Отнесено на счет прибылей или убытков
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Резерв по отпускам	801	801
Налоги	61	61
Переносимые налоговые убытки	75 578	75 578
Валовый актив по отсроченному подоходному налогу	76 440	76 440
Налоговый эффект облагаемых временных разниц		
Основные средства и нематериальные активы	(783)	(783)
Валовое обязательство по отсроченному подоходному налогу	(783)	(783)
Признанный актив / (обязательство) по отсроченному подоходному налогу	75 657	75 657

23. ОПЕРАЦИИ И ОСТАТКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно соответствуют рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами, осуществленные Компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, в основном, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.



ТОО “МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “СМАРТОЛЕТ ФИНАНС”

Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

Следующая таблица показывает общую сумму сделок, которые были совершены со связанными сторонами в 2022 году и соответствующие сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Продажа связанным сторонам	Покупка у связанных сторон	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Займы выданные
31 декабря 2022 года					
Гришин Сергей Викторович	-	-	-	-	693 761
ЧК Turlov Private Holding Ltd.	-	-	-	-	1 179 129
	-	-	-	-	1 872 890

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу

Выплаты ключевому руководящему персоналу представляют собой краткосрочные выплаты, как заработную плату и премии по результатам 2022 года. В 2022 году сумма вознаграждения ключевому руководящему персоналу составила **23 008 тыс.** тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав ключевого руководящего персонала входит 2 человека.

24. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены 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. Изменения в экономической ситуации страны может оказать значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании.

Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. 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 адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

К Компании периодически, в ходе обычной деятельности, могут поступать иски в отношении. На дату подписания финансовой отчетности Компания не принимает участие в судебных разбирательствах в качестве истца или ответчика.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению, и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компанией и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу.



В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована. По мнению руководства Компании, Компания не понесет дополнительных каких-либо незапланированных существенных убытков.

25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск). Политика Компании по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Компания, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Компании. Компания устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных финансовых рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками, и о подходах Компании к управлению капиталом. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

Директор отвечает за постановку целей Компании и утверждение политики по управлению рисками, а также отвечает за реализацию политики управления рисками и организацию эффективной системы управления рисками.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств от финансового инструмента будет колебаться в связи с изменением курсов обмена валют. Компания не хеджирует свою подверженность валютному курсу.

Анализ чувствительности к валютному риску

Анализ чувствительности к валютному риску по обменному курсу доллара США представлен следующим образом:

(в тысячах тенге)	Увеличение/уменьшение в обменном курсе доллара США	2022 год
		Влияние на прибыль до налогообложения
Российский рубль	20%	(18 720)
	-10%	212 760



Денежные средства и финансовые активы по рейтингам

Все денежные средства на расчетных счетах Компании размещены в АО «Народный банк Казахстана». Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings в 2022 году подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг АО «Народный банк Казахстана» на уровне «BB» и краткосрочный рейтинг на уровне «B», прогноз — «стабильный».

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей, а также остатками денежных средств, размещенными в различных банках второго уровня, т.е. все коммерческие банки, действующие в стране.

Управление кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Дебиторская задолженность наиболее подвержена кредитному риску. Компания контролирует кредитный риск, путем отслеживания дней просрочки по дебиторской задолженности и выставления соответствующих неустоек по неоплаченным вовремя суммам.

Система классификации кредитного риска для денежных средств и их эквивалентов. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Компания использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Наименование банка	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Сумма остатка в тысячах тенге
АО "First Heartland Jusan Bank"	B+	15 542
АО "Банк ЦентрКредит"	BB+	4 497
		20 039

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из заемных средств и торговой и прочей кредиторской задолженности. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании. Обычно Компания обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов. При этом не учитываются потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, стихийных бедствий.



ТОО "МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СМАРТОЛЕТ ФИНАНС"
Примечания к финансовой отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения торговой кредиторской задолженности на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До восстановления	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет
Торговая кредиторская задолженность	94 848	94 848	92 574	2 274	-	-
	94 848	94 848	92 574	2 274	-	-

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения займов полученных на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До восстановления	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет
Займы полученные	2 587 424	2 587 424	244 375	800 262	1 542 787	
	2 587 424	2 587 424	244 375	800 262	1 542 787	

Рыночный риск

Компания подвержена воздействию рыночных рисков. Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по

- а) иностранным валютам,
- б) процентным активам и обязательствам и
- в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Управление капиталом

Задачи Компании в управлении капиталом заключаются в обеспечении способности Компании продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности для обеспечения прибылей для учредителей и выгод для других заинтересованных сторон и в поддержании оптимальной структуры капитала для снижения стоимости капитала. Для поддержания или корректировки структуры капитала Компания может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, возратить капитал участникам или реализовать активы для уменьшения заемных средств.



26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости

Оценка всех активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости, за исключением облигаций, относятся к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования сумм ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемая ставка дисконтирования зависит от кредитного риска контрагента. Балансовая стоимость финансовых активов Компании приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость кредитов и займов основывается на рыночных котировках. Справедливая стоимость прочих обязательств определяется с использованием методов оценки. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Балансовая стоимость кредиторской задолженности по основной деятельности и прочих финансовых обязательств приблизительно равна ее справедливой стоимости в силу краткосрочности.



27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

После отчетной даты 31 декабря 2022 года до дня утверждения данной финансовой отчетности не произошло никаких существенных событий.

28. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством Компании и разрешена к выпуску 27 апреля **2023** г.

