

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
«МиГ Кредит Астана»**

**Финансовая отчетность с отчетом
независимых аудиторов
за годы, закончившиеся
31 декабря 2023 и 2022 годов**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибыл или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к финансовой отчетности

1	Общая информация	11
2	Существенные положения учетной политики	11
2.1	Основа подготовки финансовой отчетности.....	11
2.2	Принцип непрерывности деятельности	12
2.3	Изменения в учетной политике и предоставление информации.....	12
2.4	Краткий обзор существенных положений учетной политики	15
2.5	Новые стандарты и разъяснения.....	22
3	Значительные учетные суждения, оценочные значения	23
4	Денежные средства и их эквиваленты	26
5	Кредиты клиентам	26
6	Активы для продажи.....	28
7	Основные средства и нематериальные активы	29
8	Активы в форме права пользования и обязательство по аренде.....	29
9	Прочие активы	30
10	Займы	30
11	Прочие обязательства	31
12	Уставный капитал	31
13	Процентные доходы и расходы.....	31
14	Административные расходы.....	31
15	Прочие доходы.....	32
16	Расходы по подоходному налогу	32
17	Сделки со связанными сторонами.....	33
18	Условные обязательства	33
19	Цели и политика управления финансовыми рисками.....	34
20	События после отчетной даты	42

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана».

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 10 июня 2024 года, и от его имени ее подписали:

Адыраков Е.

Директор



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам TOO «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, 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 раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Альберто Симончини

Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ – 0000349 от 15 апреля 2016 года.

Петрук Лидия

Директор ТОО "Crowe Audit KZ"



Государственная * лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан № 22017483, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 22 сентября 2022 года.

г. Алматы, Проспект Аль-Фараби, д.13, б.1В,
оф. 403

«10» июня 2024 года

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1,241,890	533,683
Кредиты клиентам	5	2,636,276	982,025
Активы для продажи	6	57,875	-
Актив в форме права пользования	8	350,463	262,396
Подходный налог к возмещению		-	1,353
Основные средства и нематериальные активы	7	10,999	12,201
Отложенный налоговый актив	16	16,932	14,138
Прочие активы	9	7,955	9,644
Итого активы		4,322,390	1,815,440
Обязательства			
Займы	10	2,251,310	-
Обязательство по аренде	8	285,031	314,776
Обязательство по корпоративному налогу		26,470	-
Прочие обязательства	11	20,535	19,235
Итого обязательства		2,583,346	334,011
Капитал			
Уставный капитал	12	1,400,000	1,400,000
Нераспределенная прибыль		339,044	81,429
Итого капитал		1,739,044	1,481,429
Итого капитал и обязательства		4,322,390	1,815,440

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 10 июня 2024 года, и от его имени ее подписали:

Адыраков Е.

Директор



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-42, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы	13	1,335,283	883,500
Процентные расходы	13	(39,855)	(38,647)
Чистые процентные доходы		1,295,428	844,853
Чистые расходы от (создания)/восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(313,814)	(177,686)
Административные расходы	14	(701,599)	(605,000)
Прочие доходы, нетто	15	44,259	38,221
Прибыль до налогообложения		324,274	100,388
Расходы по подоходному налогу	16	(66,659)	(20,289)
Прибыль за год		257,615	80,099
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		257,615	80,099

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 10 июня 2024 года, и от его имени ее подписали:

Адыраков Е.

Директор



Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-42, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»
Отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся
31 декабря 2023 и 2022 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2023	2022
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		324,274	100,388
<i>Корректировки:</i>			
Процентные расходы	13	39,855	38,647
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	313,814	177,686
Обесценение актива для продажи	6	22,000	-
Выбытие основных средств	15	(1,015)	286
Износ и амортизация	7,8	47,291	48,933
Прибыль до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		746,219	365,940
<i>Корректировки:</i>			
Изменение текущих обязательств		1,300	11,535
Изменение прочих активов		1,689	(8,184)
Чистые денежные средства от операционной деятельности, до изменений кредитного портфеля		749,208	369,291
Изменение кредитного портфеля		(3,396,000)	18,887
Процентные доходы полученные		1,348,060	926,659
Процентные расходы выплаченные		(39,855)	-
Подходный налог выплаченный		(41,630)	(40,492)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(1,380,217)	1,274,345
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	7	(2,376)	(1,572)
Увеличение актива в форме права пользования	8	(131,800)	-
Реализация основных средств		1,035	18,000
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(133,141)	16,428
Финансовая деятельность			
Получение займов		5,186,474	1,144,383
Возврат займов		(2,935,164)	(1,183,452)
Выплаты по аренде		(29,745)	(30,000)
Выплата дивидендов		-	(688,435)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		2,221,565	(757,504)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		708,207	533,269
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	4	533,683	414
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	4	1,241,890	533,683

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 10 июня 2024 года, и от его имени ее подписали:

Адыраков Е.

Директор

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-42, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «БиЭнКей Финанс Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2022 года	1,400,000	689,765	2,089,765
Выплата дивидендов	-	(688,435)	(688,435)
Итого совокупный доход	-	80,099	80,099
На 31 декабря 2022 года	1,400,000	81,429	2,169,864
Итого совокупный доход	-	257,615	257,615
На 31 декабря 2023 года	1,400,000	339,044	2,427,479

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 10 июня 2024 года, и от его имени ее подписали:

 Адыраков Е.
 Директор



1 Общая информация

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана» (далее - «Компания») зарегистрировано как товарищество с ограниченной ответственностью 8 августа 2008 года. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Ақмешіт, дом 7А, нежилое помещение 3, почтовый индекс 010000. Бизнес-идентификационный номер Компании – 080 840 006 458.

Компания зарегистрирована в Реестре микрофинансовых организаций. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 15 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0011.М.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере не более двадцатитысяче-кратного расчетного показателя на одного заемщика, сроком до 60 месяцев, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстана.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года участниками Компании являются физические лица, граждане Республики Казахстан: Бакишев К.К. и Искаков Э.К.

Финансовая отчетность Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, была утверждена к выпуску 10 июня 2024 года.

Условия осуществления деятельности

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Соответственно, на бизнес Компании оказывает влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Существенные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, кроме случаев, где указано иное.

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

2.3 Изменения в учетной политике и предоставление информации

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору (т. е. затраты, которых Компания не может избежать, поскольку у нее есть договор) превышают экономические выгоды, ожидаемые от него.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна включать затраты, которые непосредственно относятся к договору на поставку товаров или услуг, включая как дополнительные затраты (например, затраты на прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактной деятельностью (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, и расходы на управление и надзор за контрактом).

Общие и административные расходы не относятся непосредственно к договору и исключаются, за исключением случаев, когда они прямо возлагаются на контрагента по договору.

Компания не имеет на отчетную дату договоров, по которым она не выполнила все свои обязательства на начало отчетного периода.

Ссылка на Концептуальные основы – Поправки к МСФО (IFRS) 3

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию Концептуальных основ Совета по МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без существенного изменения ее требований.

Поправки добавляют исключение к принципу признания МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», чтобы избежать вопроса о потенциальных прибылях или убытках «2-го дня», возникающих в отношении обязательств и условных обязательств, которые относятся к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» или КИМСФО 21 Сборы, если они взимаются отдельно. Исключение требует, чтобы компании применяли критерии МСБУ 37 или КИМСФО 21, соответственно, вместо Концептуальных основ, чтобы определить, существует ли текущее обязательство на дату приобретения.

Поправки также добавляют новый параграф к МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки перспективно, т. е. к объединениям бизнеса, происходящим после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет поправки (дата первоначального применения).

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как не было условных активов, обязательств или условных обязательств в рамках данных поправок, возникших в течение периода.

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

Поправка запрещает организациям вычитать из себестоимости объекта основных средств любую выручку от продажи объектов, произведенных при доставке этого актива на место и в состоянии, необходимое для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких объектов и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки ретроспективно только к объектам основных средств, предоставленных для использования в начале или после начала самого раннего из представленных периодов, когда организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения).

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как не было продаж таких объектов, произведенных за счет основных средств, предоставленных для использования в начале или после начала самого раннего из представленных периодов.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – Налогообложение при оценке справедливой стоимости

Поправка отменяет требование пункта 22 МСФО (IAS) 41 о том, что предприятия исключают денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости активов в рамках применения МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как на деятельность Компании данный стандарт не распространяется.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – дочерняя компания в качестве организации, впервые применяющей Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка разрешает дочернему предприятию, решившему применить пункт D 16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнского предприятия, исходя из даты перехода материнского предприятия на МСФО, если не были внесены корректировки в отношении процедур консолидации и последствий объединения бизнеса, в результате которого материнская компания приобрела дочернюю компанию. Данная поправка также применяется к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решили применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не применяет МСФО впервые.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – сборы при «10-процентном» тесте на прекращение признания финансовых обязательств

Поправка разъясняет комиссии, которые организация включает при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только суммы, уплаченные или полученные между заемщиком и кредитором, в том числе комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другой стороны. Аналогичная поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не предлагается.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправку к финансовым обязательствам, которые изменяются или обмениваются в начале или после начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения). Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение отчетного периода не было никаких модификаций финансовых инструментов Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) 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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

Новый стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» 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.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Компании.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку годовая выручка Компании не превышает €750 млн, в связи с чем типовые правила Pillar II не применяются в отношении Компании.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики

(а) Оценка справедливой стоимости

Компания должна раскрывать справедливую стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит: либо на основном рынке для данного актива или обязательства; либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

(b) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

(c) Расходы по подоходному налогу

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или, по существу, введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(e) Финансовые активы

Компания признает финансовый актив в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов: " анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами; " текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов; " дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчёте о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена кредиторская задолженность по займам. Кредиторская задолженность по займам отражается в учёте, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

(g) Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия:

- договор не является кредитно-обесцененным;
- нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 этап. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

ПСКО. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(h) Обесценение нефинансовых активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может и не быть возмещена. Тогда, когда предпринимаются расчеты ценности от использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, и выбирает подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(i) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчете о прибыли и убытке.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчете о прибыли или убытке.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибыли и убытке по мере возникновения.

Сроки службы представлены следующим образом:

	Сроки полезной службы
Транспортные средства	7 лет
Прочее оборудование и мебель	3-10 лет

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

(j) Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

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

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(к) Аренда (продолжение)

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в прочие доходы в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе прочего дохода в том периоде, в котором она была получена.

(к) Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды. Нематериальные активы Компании представлены программными продуктами, которые амортизируются в течении 2-7 лет.

(л) Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(m) Отчисления от вознаграждений работников

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

(n) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

(o) Уставный капитал

Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

(p) Авансы и предоплаты

Авансы или предоплаты отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.

2.5 Новые стандарты и разъяснения

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

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:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

2.5 Новые стандарты и разъяснения (продолжение)

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

В январе 2020 года и октябре 2022 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.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно.

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки. Раскрытие прочей информации о подверженности Компании рискам и о неопределенностях представлено в *Примечании 19*.

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

(а) Факторы, связанные с изменением климата

Компания учитывает факторы, связанные с изменением климата, в оценках и допущениях, где это необходимо. При этом рассматривается множество возможных воздействий на Компанию, связанных как с физическими рисками, так и рисками переходного периода. Хотя Компания полагает, что ее бизнес-модель и продукция останутся конкурентноспособными после перехода к низкоуглеродной экономике, факторы, связанные с изменением климата, увеличивают неопределенность в отношении оценок и допущений, лежащих в основе некоторых статей финансовой отчетности. Несмотря на то, что риски, связанные с климатом, в настоящее время могут не оказывать значительного влияния на оценку, Компания внимательно следит за соответствующими изменениями и разработками, например принятием нового законодательства в области изменения климата. Ниже перечислены некоторые аспекты, на которые факторы, связанные с изменением климата, оказывают самое непосредственное влияние:

- Срок полезного использования основных средств. При анализе ликвидационной стоимости и ожидаемого срока полезного использования активов Компания учитывает такие факторы, связанные с изменением климата, как соответствующее законодательство и нормативные акты, которые могут ограничивать использование активов или требовать значительных капитальных затрат;
- Обесценение нефинансовых активов. На ценность использования могут влиять различные факторы, в частности риск переходного периода, например законодательство и нормативные акты в части вопросов, связанных с изменением климата, а также изменения спроса на товары Компании.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценки Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Обесценение нефинансовых активов

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую сумму, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования. Расчет справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу операциям продажи аналогичных активов между независимыми сторонами или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, которые были бы понесены в связи с выбытием актива.

Расчет ценности использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из плана или бюджета на следующие пять лет и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Компании еще не имеется обязательств, или значительные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов тестируемой на обесценение единицы, генерирующей денежные средства. Возмещаемая сумма наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым денежным притокам и темпам роста, использованным в целях экстраполяции.

Руководство Компании не выявило индикаторов обесценения на 31 декабря 2023 и 2022 года.

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Компания рассчитывает провизии на основании утвержденной Методики. Основными показателями участвующими в расчете провизий являются:

LGD (Loss given default)

Расчет коэффициента LGD осуществляется по каждому продукту отдельно путем соотношения остатка основного долга к сумме основного долга на день выхода на дефолт.

Матрица миграции

Матрица рассчитывается отдельно по каждому продукту. Для расчета матрицы миграции все кредиты ранжируются на отдельные корзины, в зависимости от сроков просроченной задолженности:

- 1 корзина для займов, не имеющих просроченной задолженности;
- 2 корзина для займов, с просроченной задолженностью до 30 дней;
- корзина для займов, с просроченной задолженностью до 60 дней;
- корзина для займов, с просроченной задолженностью до 90 дней;
- корзина для займов, с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Далее рассчитывается коэффициент перехода, который показывает какая доля просроченной задолженности переходит на следующий месяц.

PD (probability of default)

На основании коэффициентов перехода рассчитывается значение PD (коэффициент дефолта) по каждой корзине.

*Расчет PD * LGD*

Произведение данных коэффициентов выявляет уровень потенциальных потерь исходя из уровня вероятности дефолта.

Расчет ECL (Expected Credit Loss)

Средневзвешенное значение Ожидаемых кредитных убытков рассчитывается путем умножения остаточной балансовой стоимости микрокредитов на расчетный показатель. Расчет также производится в разрезе каждой корзины.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам признан на 31 декабря 2023 года в сумме 1,646,465 тысяч тенге (31 декабря 2022: 1,332,651 тысяч тенге) (Примечание 5).

Налоги

Компания признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

На 31 декабря 2023 года признано чистый отложенный налоговый актив в сумме 16,932 тысячи тенге (2022: 14,138 тысяч тенге) (Примечание 16).

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	1,240,777	328,988
Соглашения обратного РЕПО	-	200,143
Денежные средства на текущих счетах	1,113	4,552
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,241,890	533,683

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создаёт оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

5 Кредиты клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	4,282,741	2,314,676
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,646,465)	(1,332,651)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	2,636,276	982,025

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки были следующее:

	2023	2022
Величина резерва под ожидаемых кредитные убытки на 1 января	1,332,651	1,154,965
Создание резерва	2,347,784	2,012,375
Восстановление	(2,033,970)	(1,834,689)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1,646,465	1,332,651

5 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в разрезе сроков и этапа при расчете ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты	3,153,030	193,924	935,787	4,282,741
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные	3,153,030	193,924	935,787	4,282,741
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(531,434)	(179,244)	(935,787)	(1,646,465)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные	2,621,596	14,680	-	2,636,276

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в разрезе сроков и этапа при расчете ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты	1,610,278	101,877	602,521	2,314,676
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные	1,610,278	101,877	602,521	2,314,676
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(707,290)	(22,840)	(602,521)	(1,332,651)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные	902,988	79,037	-	982,025

Информация об обеспечении, принимаемом Компанией от клиентов, приведена ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обеспеченные кредиты	4,234,149	2,255,865
Необеспеченные кредиты клиентам	48,592	58,811
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	4,282,741	2,314,676
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,646,465)	(1,332,651)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости после вычета резерва	2,636,276	982,025

5 Кредиты клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2023 года составляет 22,828,146 тысячи тенге (31 декабря 2022: 11,602,831 тысяча тенге).

6 Активы для продажи

В октябре 2023 года на основании постановления частного судебного исполнителя Компанией было принято недвижимое имущество. Недвижимое имущество включает в себя жилой дом и земельный участок, полученное в результате реализации права Компании на получение залогового имущества по договорам займа.

Данное имущество было принято по стоимости 79,875 тысяч тенге. Руководство Компании приняло решение о реализации данного имущества и провело внутреннюю оценку вероятной стоимости реализации. По мнению руководства Компании, справедливая стоимость жилой недвижимости составляет 57,875 тысяч тенге и соответственно, признало в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе убыток от обесценения в сумме 22,000 тысячи тенге.

7 Основные средства и нематериальные активы

	Транспортные средства	Прочее оборудование и мебель	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 года	59,359	7,464	2,576	69,399
Приобретение	-	1,572	-	1,572
Выбытие	(43,429)	-	-	(43,429)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 года	15,930	9,036	2,576	27,542
Приобретение	-	2,376	-	2,376
Выбытие	(4,000)	(91)	-	(4,091)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	11,930	11,321	2,576	25,827
Накопленный износ и амортизация на 1 января 2022 года	(29,835)	(4,080)	(1,369)	(35,284)
Начислено	(3,609)	(1,342)	(249)	(5,200)
Списано при выбытии	25,143	-	-	25,143
Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2022 года	(8,301)	(5,422)	(1,618)	(15,341)
Начислено	(1,704)	(1,644)	(210)	(3,558)
Списано при выбытии	4,000	71	-	4,071
Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2023 года	(6,005)	(6,995)	(1,828)	(14,828)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	29,524	3,384	1,207	34,115
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	7,629	3,614	958	12,201
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	5,925	4,326	748	10,999

Расходы по износу основных средств и амортизации нематериальных активов отражены в составе административных расходов.

8 Активы в форме права пользования и обязательство по аренде

Компания заключает договора аренды офисных помещений, используемые в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 1 год, при этом все договора имеет возможность продления. Обязательства Компании по договору аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы.

Отчет о финансовом положении Компании включает актив по аренде в форме права пользования и обязательство по аренде.

8 Активы в форме права пользования и обязательство по аренде (продолжение)

Балансовая стоимость актива в форме права пользования представлена ниже:

	2023	2022
На 1 января	262,396	-
Заключение договора	-	306,129
Капитальные работы	131,800	-
Расходы по амортизации	(43,733)	(43,733)
На 31 декабря	350,463	262,396

Движение обязательство по финансовой аренде было следующее:

	2023	2022
На 1 января	314,776	-
Заключение договора	-	306,129
Процентные расходы	39,855	38,647
Платежи	(69,600)	(30,000)
На 31 декабря	285,031	314,776

Обязательство по аренде определено путем дисконтирования будущих арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, равной стоимости привлечения денежных средств на аналогичный период, 12.66% в 2022 году.

9 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Предоплата по прочим налогам	5,905	5,037
Авансы выданные	1,475	3,561
Запасы	397	936
Расходы будущих периодов	178	110
Итого прочие активы	7,955	9,644

10 Займы

Займы Компании включают в себя финансовую помощь, полученную от участников. Условия финансовой помощи приведены ниже:

	Валюта	Ставка вознаграж- дения	Срок возврата	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Бекишев Кайрат Куратович	Тенге	0%	31 декабря 2024	1,125,655	1,125,655
Искаков Эрик Каиржанович	Тенге	0%	31 декабря 2024	1,125,655	1,125,655
Итого займы на 31 декабря 2023 года				2,251,310	2,251,310

Полученная финансовая помощь является необеспеченной.

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»
**Примечания к финансовой отчетности за годы,
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

11 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие обязательства перед клиентами	11,437	6,909
Задолженность по неиспользованным отпускам	2,161	10,336
Обязательство по налогам и прочим обязательным платежам	6,875	1,650
Прочее	62	340
Итого прочие обязательства	20,535	19,235

12 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1,400,000 тысяч тенге. Состав участников раскрыт в Примечание 1.

13 Процентные доходы и расходы

	2023 год	2022 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	1,331,124	882,959
Прочие	4,159	541
Итого процентные доходы	1,335,283	883,500
Процентные расходы		
Процентные расходы по арендным обязательствам	(39,855)	(38,647)
Итого процентные расходы	(39,855)	(38,647)
Чистые процентные доходы	1,295,428	844,853

14 Административные расходы

	2023 год	2022 год
Рекламные услуги	183,880	175,095
Транспортные услуги	138,600	121,800
Обслуживание транспорта	66,400	33,000
Заработная плата и связанные расходы	56,433	71,589
Уборка офисов	47,600	24,200
Прочие услуги поставщиков	45,062	34,699
Амортизация актива по аренде	43,733	43,733
Расходы на командировки	42,318	36,594
Кадровые услуги	37,200	30,000
Обучение	25,300	10,470
Материалы	7,215	6,153
Износ основных средств и амортизация и нематериальных активов	3,552	5,194
Прочее	4,306	12,473
Итого административные расходы	701,599	605,000

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»
**Примечания к финансовой отчетности за годы,
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

15 Прочие доходы

	2023 год	2022 год
Доходы по полученным штрафам за просрочку платежей по займам	66,623	38,106
Обесценение актива для продажи	(22,000)	-
Выбытие основных средства	1,015	(286)
Прочее	(1,379)	401
Итого прочие доходы	44,259	38,221

16 Расходы по подоходному налогу

	2023 год	2022 год
Текущий подоходный налог	(69,453)	(33,122)
Отложенный подоходный налог	2,794	12,833
Расходы по подоходному налогу	(66,659)	(20,289)

Сверка действующей налоговой ставки

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	324,274	100,388
Ставка, установленная законодательством	20.00%	20.00%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	(64,855)	(20,078)
Прочие поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	(1,804)	(211)
Расходы по подоходному налогу	(66,659)	(20,289)

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенное налоговое обязательство	(46,369)	(52,479)
Актив в форме права пользования	(46,369)	(52,479)
Отложенный налоговый актив	63,301	66,617
Обязательства по аренде	57,006	62,955
Актив для продажи	4,400	-
Основные средства и нематериальные активы	1,413	1,530
Резерв по отпускам	432	2,067
Налоги к уплате	50	65
Признанный отложенный налоговый актив	16,932	14,138

Движение признанных отложенных налоговых активов и обязательств было следующее:

	2023 год	2022 год
Чистое отложенное налоговое обязательство на 1 января	14,138	1,305
Отнесено в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2,794	12,833
Чистое отложенное налоговое обязательство на 31 декабря	16,932	14,138

17 Сделки со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал, участники Компании, а также прочие связанные стороны, являющиеся близкими родственниками участников Компании.

Сделки со связанными сторонами были поведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись по рыночным условиям.

Существенные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, а также остатки по таким операциям, отраженные на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы		
Участники Компании	2,251,310	-
	2023 год	2022 год
Административные расходы		
Почие связанные стороны	62,200	50,456

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал включает одного человека, директора Компании на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: один человек). Общая сумма вознаграждения, включенная в административные расходы, составляет 8,752 тысячи тенге (2022 год: 10.021 тысяча тенге).

18 Условные обязательства

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 и 2022 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2023 и 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

18 Условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

19 Цели и политика управления финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить операции.

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков и кредитные продукты. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизации доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачами управления кредитными рисками является: 1) анализ и оценка кредитных рисков; 2) определение величины рисков; 3) управление кредитными рисками; 4) контроль за эффективностью кредитными рисками.

Ниже приведена максимальная подверженность кредитному риску:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,113	204,695
Кредиты клиентам	2,636,276	982,025
Итого максимальная подверженность кредитному риску	2,637,389	1,186,720

Денежные средства

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Кредитный риск в отношении денежных средств является незначительным.

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты клиентам

Система управления рисками Компании представляет собой совокупность компонентов, установленных Политикой, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Компанией внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Компании с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Компании, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного развития.

Основной целью Политики является построение в Компании системы эффективного управления рисками и их вероятными последствиями, а также: 1) постоянное совершенствование процедур и методов управления кредитными и операционными рисками; 2) снижение потерь в Компании при возникновении неблагоприятных для него рисков.

Основными задачами Политики являются: 1) построение эффективной комплексной системы управления кредитными и операционными рисками Компании; 2) развитие благоприятной риск культуры среди руководства и сотрудников Компании; 3) формирование возможности для Компании задавать и отслеживать качество управления кредитными рисками на основе четких и понятных критериев; 4) оперативное и эффективное реагирование на возникающие рисковые события, отслеживание изменений внешней и внутренней среды; 5) организация целенаправленной деятельности по управлению рисками с целью снижения их до приемлемого уровня. 6) минимизация возможных рисков Компании.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Кредиты клиентам на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты клиентам	Ожидаемые кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом ожидаемых кредитных убытков
Непросроченные	3,019,591	(475,256)	2,544,335
Просроченные на срок 1-30 дней	133,439	(56,178)	77,261
Просроченные на срок 31-60 дней	67,586	(67,586)	-
Просроченные на срок 61-90 дней	126,338	(111,658)	14,680
Просроченные на срок более 90 дней	935,787	(935,787)	-
Итого основной долг и проценты	4,282,741	(1,646,465)	2,636,276

Кредиты клиентам на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты клиентам	Ожидаемые кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом ожидаемых кредитных убытков
Непросроченные	1,380,473	(593,965)	786,508
Просроченные на срок 1-30 дней	229,805	(113,325)	116,480
Просроченные на срок 31-60 дней	91,888	(20,601)	71,287
Просроченные на срок 61-90 дней	9,989	(2,239)	7,750
Просроченные на срок более 90 дней	602,521	(602,521)	-
Итого основной долг и проценты	2,314,676	(1,332,651)	982,025

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Генеральным директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»
**Примечания к финансовой отчетности за годы,
 закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года**
 все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и активам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2023 и 2022 года:

	Денежные потоки			
	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет От 3 до 5 лет
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,113	-	-	- 1,113
Кредиты клиентам	9,392	1,959,616	1,295,750	950,144 67,839 4,282,741
Итого финансовые активы на 31 декабря 2023 года	10,505	1,959,616	1,295,750	950,144 67,839 4,283,854
Финансовые обязательства				
Займы	-	(2,251,310)	-	- (2,251,310)
Обязательство по аренде	(40,200)	(40,200)	(80,400)	(160,800) (80,400) (402,000)
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2023 года	(40,200)	(2,291,510)	(80,400)	(160,800) (80,400) (2,653,310)
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	204,695	-	-	- 204,695
Кредиты клиентам	9,392	1,602,428	511,147	191,710 - 2,314,677
Итого финансовые активы на 31 декабря 2022 года	214,087	1,602,428	511,147	191,710 - 2,519,372
Финансовые обязательства				
Обязательство по аренде	(34,800)	(34,800)	(80,400)	(160,800) (160,800) (471,600)
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2022 года	(34,800)	(34,800)	(80,400)	(160,800) (160,800) (471,600)

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью:

	1 января	Приток денежных средств	Отток денежных средств	31 декабря
2023 год	-	5,186,474	(2,935,164)	2,251,310
2022 год	39,069	1,144,383	(1,183,452)	-

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания не использует инструменты хеджирования для уменьшения подверженности колебаниям обменного курса.

Компания подвергается незначительному валютному риску в части транзакций, выраженных в валюте, отличной от тенге.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, указанной в *Примечании 2.4(а)*.

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компания, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Уровень 2				
Денежные средства и их эквиваленты	1,113	1,113	204,695	204,695
Кредиты клиентам	2,636,276	2,636,276	982,025	982,025
Займы	(2,251,310)	(2,251,310)	-	-
Обязательство по аренде	(285,031)	(285,031)	(314,776)	(314,776)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Анализ погашения активов и обязательств

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	В пределах 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,241,890	-	1,241,890
Кредиты клиентам	824,266	1,812,010	2,636,276
Активы для продажи	57,875	-	57,875
Актив в форме права пользования	-	350,463	350,463
Основные средства и нематериальные активы	-	10,999	10,999
Отложенный налоговый актив	16,932	-	16,932
Прочие активы	7,955	-	7,955
Итого активы	2,148,918	2,173,472	4,322,390
Обязательства			
Займы	-	2,251,310	2,251,310
Обязательство по аренде	80,400	204,631	285,031
Обязательство по корпоративному налогу	26,470	-	26,470
Прочие обязательства	20,535	-	20,535
Итого обязательства	127,405	2,455,941	2,583,346
Чистая позиция	2,021,513	(282,469)	1,739,044

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	В пределах 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	533,683	-	533,683
Кредиты клиентам	661,140	320,885	982,025
Актив в форме права пользования	-	262,396	262,396
Подходный налог к возмещению	1,353	-	1,353
Основные средства и нематериальные активы	-	12,201	12,201
Отложенный налоговый актив	-	14,138	14,138
Прочие активы	9,644	-	9,644
Итого активы	1,205,820	609,620	1,815,440
Обязательства			
Обязательство по аренде	69,600	245,176	314,776
Прочие обязательства	19,235	-	19,235
Итого обязательства	88,835	245,176	334,011
Чистая позиция	1,116,985	364,444	1,481,429

Управление капиталом

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Общий долг	2,583,346	334,011
Денежные средства и эквиваленты	(1,241,890)	(533,683)
Чистый долг	1,341,456	(199,672)
Капитал	1,739,044	1,481,429
Отношение капитала к чистому долгу	1.3	-

19 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	2,636,276	982,025
Капитал	1,739,044	1,481,429
Отношение капитала к кредитному портфелю	0.66	1.51

20 События после отчетной даты

После отчетной даты до дня утверждения данной финансовой отчетности существенных событий не произошло.